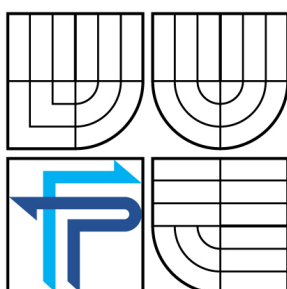




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

INVESTIČNÍ PROJEKT UCHÁZEJÍCÍ SE O FINANČNÍ PODPORU ZE STRUKTURÁLNÍCH FONDŮ EU

PROJECT APPLIES FOR FINANCIAL BENEFIT FROM ESF

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. TEREZA NAJMONOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. TOMÁŠ MELUZÍN, Ph.D.

BRNO 2008

Anotace

Diplomová práce popisuje problematiku spojenou s poskytováním finančních prostředků ze strukturálních fondů Evropské unie. Obsahuje návrh studie proveditelnosti, která je součástí žádosti o podporu z evropských fondů, a možné překážky při přípravě a realizace samotného projektu.

Annotation

This master's thesis describes the process associated with financial benefit from ESF. It includes the feasibility study concept and the barriers to realization of project. The feasibility study is integral part of appeal for financial benefit from ESF.

Klíčová slova

Regionální politika, Evropský fond pro regionální rozvoj, Evropský sociální fond, Fond soudržnosti, Národní strategický referenční rámec, Národní rozvojový plán, operační programy, operační program Podnikání a inovace, studie proveditelnosti.

Key words

Regional Policy, European Regional Development Fund, European Social Fund, Cohesion Fund, National Strategic Reference Framework, National Development Plan, Operational Programmes, Operational Programmes Enterprise and Innovation, Feasibility study.

Bibliografická citace

NAJMONOVÁ, T. *Investiční projekt ucházející se o finanční podporu ze strukturálních fondů EU*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 88 s.
Vedoucí diplomové práce Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb. O právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně, dne 5. 5. 2008

.....

Podpis

Poděkování

Děkuji vedoucímu diplomové práce Ing. Tomáši Meluzínovi, Ph.D. za jeho odpovědné vedení diplomové práce a za účinnou pomoc při řešení problémů, které se během mé práce vyskytly.

Dále děkuji pracovníkům akciové společnosti Stera za pomoc při získání potřebných podkladů k diplomové práci.

Obsah

1. ÚVOD	9
2. CÍLE PRÁCE A METODIKA	11
3. POLITIKA HOSPODÁŘSKÉ A SOCIÁLNÍ SOUDRŽNOSTI.....	13
3.1 REGIONY PRO REGIONÁLNÍ POLITIKU	13
3.2 FONDY EVROPSKÉ UNIE	15
3.3 ŘÍZENÍ FONDŮ EU	15
3.4 ABSORPČNÍ KAPACITA	18
3.5 CÍLE REGIONÁLNÍ POLITIKY	19
4. INSTITUCIONÁLNÍ ZABEZPEČENÍ FONDŮ EVROPSKÉ UNIE V ČR.....	21
4.1 ŘÍZENÍ A KOORDINACE NSRR NA NÁRODNÍ ÚROVNI	21
5. DRUHY PROGRAMOVACÍCH DOKUMENTŮ	23
5.1 NÁRODNÍ ROZVOJOVÝ PLÁN	23
5.2 OPERAČNÍ PROGRAMY	24
6. OPERAČNÍ PROGRAM PODNIKÁNÍ A INOVACE (DÁLE JEN OPPI).....	26
6.1 INOVACE JAKO POJEM	26
6.2 OPPI.....	28
6.2.1 Programy podpory.....	30
6.3 PROGRAM PODPORY: INOVACE	34
7. OBECNÝ POSTUP PRO PODÁNÍ ŽÁDOSTI O PODPORU Z OPPI.....	39
8. STRUČNÝ POPIS SPOLEČNOSTI	43
8.1 ZÁKLADNÍ ÚDAJE.....	43
8.2 POPIS SPOLEČNOSTI	43
8.3 PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ.....	44
8.4 MANAGEMENT FIRMY	44
8.5 ANALÝZA ZÁKAZNÍKŮ	46
8.6 ANALÝZA KONKURENCE	47
8.7 PŘEDPOKLADY BUDOUCÍHO VÝVOJE.....	48
8.8 SILNÉ A SLABÉ STRÁNKY	48
8.9 PŘÍLEŽITOSTI A HROZBY	49
9. STUDIE PROVEDITELNOSTI.....	50
9.1 IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE A HISTORIE ŽADATELE	50
9.2 INOVAČNÍ POTENCIÁL ŽADATELE.....	53
9.3 CHARAKTERISTIKA PROJEKTU A JEHO SOULAD S PROGRAMEM.....	54
9.4 TECHNICKÝ POPIS ŘEŠENÍ	56
9.5 ROZPOČET ZPŮSOBILÝCH VÝDAJŮ	56
9.6 HARMONOGRAM	56
9.7 ORGANIZAČNÍ ZAJIŠTĚNÍ PROJEKTU	59
9.8 VLIV PROJEKTU NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	59
9.9 ANALÝZA TRHU	60
9.10 ZAJIŠTĚNÍ FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ	62
9.11 FINANČNÍ PLÁN A ANALÝZA PROJEKTU	63
9.12 HODNOCENÍ EFEKTIVITY	66
9.13 CITLIVOSTNÍ ANALÝZA RIZIK.....	66
9.14 ZÁVĚR ŽADATELE O DOTACI	69
9.15 VÝBĚROVÁ KRITÉRIA.....	69
10. VLASTNÍ ZHODNOCENÍ NAVRHOVANÉHO PROJEKTU	71

11. ZÁVĚR	80
12. SEZNAM TABULEK.....	82
13. SEZNAM GRAFŮ A OBRÁZKŮ	83
14. SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	84
15. SEZNAM PŘÍLOH.....	86
PŘÍLOHY	87

1. Úvod

Po vstupu do Evropské unie se České republice otevřela jedinečná možnost využívat Strukturální fondy Evropské unie. Strukturální fondy jsou druhem dotační politiky Evropské unie. Fondy evropské unie slouží k financování cílů Evropské unie, podpoře hospodářského růstu členských států, podpoře vzdělanosti i k dalším účelům. Strukturální fondy slouží k financování na regionální strukturální úrovni. Prostřednictvím strukturálních fondů Evropské unie je poskytnuta pomoc chudým či jinak znevýhodněným regionům, aby se zvýšila kvalita života obyvatel celé Evropské unie.

Dotace ze strukturálních fondů se poskytují přes operační programy. Česká republika připravila celkem 24 operačních programů pro využívání fondů Evropské unie v letech 2007 – 2013. Každý operační plán je dále rozdělen na programy podpory. O dotaci se může přihlásit každý, kdo splňuje podmínky daných operačních programů. Jedná se o podnikatelské subjekty, obce, kraje nebo univerzity, popřípadě další speciálně vymezené subjekty.

Získání finančních prostředků z uvedených fondů, ostatně jako všechny jiné způsoby získání financí, znamená znalost určité vědomostní databáze, která je nutná pro správné sepsání projektu a tím podání žádosti o jeho financování. Neméně důležité je i správné odhadnutí vlastních sil v daném projektu a zvážení rizik, či případné vyhledání nejvhodnějších fondů či programů, které se pro realizaci daného plánu jeví jako nejvhodnější.

Je rovněž nutné si uvědomit, že i když bude předložen perfektní projekt, nemusí být vybrán pro financování. Nárok na financování z fondů Evropské unie neexistuje.

Pro svou diplomovou práci jsem si zvolila téma „Investiční projekt ucházející se o finanční podporu ze strukturálních fondů EU“. Ve své práci se zabývám možností získat finanční prostředky z programu právě na podporu českým podnikům. Cílem tohoto programu je především zvýšit konkurenceschopnost průmyslu a služeb a rozvoj podnikání.

Má práce přibližuje problematiku evropských fondů a popisuje celou proceduru žádání o finanční podporu. Cílem práce je návrh studie proveditelnosti, která je nezbytnou součástí konečné žádosti o podporu z fondů Evropské unie.

2. Cíle práce a metodika

Jak jsem uvedla již v úvodu, hlavním cílem mé diplomové práce je navrhnout studii proveditelnosti, která je nedílnou součástí žádosti o poskytnutí finančních prostředků ze strukturálních fondů Evropské unie. Cílem je nastudovat potřebné informační zdroje na téma získání dotací z fondů EU a zpracovat návrh studie proveditelnosti.

Parciální cíle práce jsou sestaveny z následujících cílů:

1. shromáždění informací o problematice čerpání finančních prostředků ze strukturálních fondů Evropské unie a o jednotlivých operačních programech – tyto informace jsem získala zejména z internetových stránek příslušných institucí, ale také z odborných přednášek zabývajících se touto oblastí,
2. porovnání zjištěných dat, selekce – smyslem této fáze je shromážděná data utřídit, vybrat a aplikovat při zpracování této diplomové práce,
3. analýza dat vybrané společnosti – pro zpracování záměru společnosti čerpat prostředky ze strukturálních fondů EU pro inovaci produktu, je nezbytné provést analýzu současného stavu společnosti a zhodnotit, zda je firma schopna tento projekt realizovat,
4. návrh studie proveditelnosti – tato část je z hlediska diplomové práce klíčová a byla zpracována na základě standardně užívaných metodických postupů,
5. návrh alternativních řešení v případě zamítnutí žádosti o poskytnutí dotace – poslední fází zpracování dané problematiky je navržení možných řešení v případě neúspěšného žádání o poskytnutí finančních prostředků z fondů EU na realizaci projektu.

Pro řešení diplomové práce budou použity následující metody: indukce, dedukce, analýza, syntéza.

Indukce je proces obecného závěru na základě posuzování jedinečných výroků či jedinečných poznatků o charakteristikách prvků u jednotlivých objektů. Metoda indukce řeší vztah mezi pozorovanými údaji a teorií tak, že se shromažďují empirické poznatky

a z nich se vyvozují obecné i konkrétní závěry o stavu a vývoji dané reality a formulují se zákonitosti jejího pohybu.

Dedukce je proces vyvozování konkrétnějších individuálních poznatků z obecnějších. Deduktivní metoda je v podstatě dokonalejším myšlenkovým postupem jednání. Spočívá v tom, že vyvozuje nové poznatky z původních premis s odůvodněním, že jsou-li původní premisy pravdivé, budou pravdivé i poznatky, které jsou z nich vyvozovány, a naopak.

Analýza je jednou ze základních metod poznávání objektů, postupem, jímž se zkoumaný jev rozkládá na jeho jednotlivé části a zjišťují se vzájemné vztahy mezi prvky celku navzájem a mezi každým prvkem a celkem a mezi analyzovaným celkem ve vztahu.

Syntéza představuje skládání, spojování částí do celku. Navazování a nacházení souvislostí, opak analýzy. Proces vytváření strukturovaného objektu z jednotlivých prvků a vazeb mezi nimi. Analýza a syntéza tvoří dialektickou jednotu, oba dva postupy se prolínají a doplňují.

3. Politika hospodářské a sociální soudržnosti

Jako politika hospodářské a sociální soudržnosti (dále jen HSS) je nazývána regionální politika Evropské unie. Je založena na principu solidarity uvnitř Evropské unie. Spočívá v přispívání bohatších zemí na rozvoj chudších států a regionů, aby se zvýšila kvalita života obyvatel celé Evropské unie.

3.1 Regiony pro regionální politiku

Každý stát, který je členem Evropské unie, má za sebou určitý vývoj územněsprávního členění, jehož smyslem je respektování potřeb státní správy a obyvatel. Proto v Evropské unii existuje 27 různých systémů správního členění, což omezuje možnosti vzájemného statistického a ekonomického srovnávání regionů pro účely politiky HSS.

Aby bylo možné monitorovat a analyzovat ekonomickou a sociální situaci v regionech, byla v roce 1988 zavedena jednotná nomenklatura územních statistických jednotek (dále jen NUTS). Na jejím základě jsou definované tři hlavní úrovně regionálního členění území, a to podle počtu obyvatel.

Tabulka 1: Úrovně regionálního členění území

Úroveň	Minimální počet obyvatel(doporučený)	Maximální počet obyvatel(doporučený)
NUTS I	3 000 000	7 000 000
NUTS II	800 000	3 000 000
NUTS III	150 000	800 000

Zdroj (17)

Česká republika byla historicky dělena na kraje podle úrovně NUTS III, ale kvůli vstupu do Evropské unie musela zavést mezi stát a kraje ještě jeden stupeň členění, který odpovídá úrovni NUTS II. Tímto stupněm jsou tzv. regiony soudržnosti. Důvod je jednoduchý, právě na úroveň NUTS II je směřována podpora z fondů

Evropské unie v cíli *Konvergence* a částečně také *Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost*¹.

Kromě uvedených úrovní NUTS existují ještě dvě nižší úrovně územněsprávního statistického členění. Ty už ale nejsou určující pro rozdělení prostředků z fondů Evropské unie. Jedná se o místní administrativní jednotky (dále jen LAU).

Tabulka 2: Členění území ČR

Úroveň	Název	Počet jednotek
NUTS I	Stát	1
NUTS II	Regiony soudržnosti	8
NUTS III	Kraje	14
LAU I	Okresy	76 + 15 pražských obvodů
LAU II	Obce	6 249

Zdroj (17)

Na uvedené mapě je zobrazena skladba 14 krajů ČR (NUTS III) do 8 regionů soudržnosti (NUTS II). (17)

Obrázek 1: Mapa ČR



Zdroj (17)

¹ Viz kapitola 2. 3 Cíle regionální politiky

3.2 Fondy Evropské unie

Politika HSS je naplňována prostřednictvím strukturálních fondů a Fondu soudržnosti.

Strukturální fondy jsou určeny pro chudší nebo jinak znevýhodněné regiony. Těmi mohou být například venkovské oblasti, upadající průmyslové oblasti, oblasti s geografickým znevýhodněním aj.

Existují dva strukturální fondy, Evropský fond pro regionální rozvoj a Evropský sociální fond.

Z evropského fondu pro regionální rozvoj (dále jen ERDF) jsou podporovány investiční projekty. Jako například výstavba silnic a železnic, úpravy koryt řek, budování stokových systémů, podpora začínajícím podnikatelům, podpora inovačního potenciálu podnikatelů, rekonstrukce kulturních památek, využívání obnovitelných zdrojů energie, modernizace systému krizového managementu, investice do dopravní a technické infrastruktury průmyslových zón aj.

Z evropského sociálního fondu (dále jen ESF) jsou podporovány neinvestiční projekty. Jako například rekvalifikace nezaměstnaných, programy pro osoby se zdravotním postižením, pro děti, mládež, etnické menšiny a pro další znevýhodněné skupiny obyvatel, rozvoj institucí služeb zaměstnanosti, rozvoj vzdělávacích programů, stáže studentů, pedagogů v soukromém a veřejném sektoru aj.

Fond soudržnosti (dále jen FS) je určený na podporu rozvoje chudších států na rozdíl od strukturálních fondů. Jsou z něj podporovány investiční projekty, ale jen zaměřené na dopravní infrastrukturu většího rozsahu a na ochranu životního prostředí. Podobně je tomu u ERDF. Jedná se o dálnice a silnice I. třídy, železnice, vodní dopravu, řízení silniční, železniční, říční, námořní a letecké dopravy. (17)

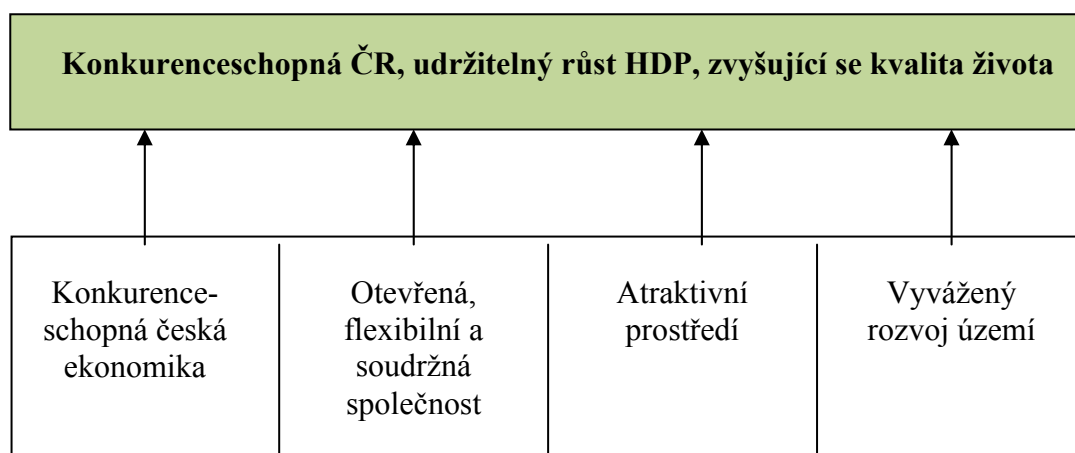
3.3 Řízení fondů EU

Při přípravě, realizaci a vyhodnocení čerpání prostředků z EU je důležité brát na vědomí, že celková zodpovědnost za realizaci politiky hospodářské a sociální

soudržnosti je na členských státech. Avšak do této přípravy je zapojeno množství subjektů na evropské, národní i regionální úrovni.

Při sjednávání finanční perspektivy² se rozhoduje o množství prostředků určených na nejrůznější politiky Evropské unie, mimo jiné i na politiku hospodářské a sociální soudržnosti. Po dosažení shody v Evropské radě musí Evropská komise připravit návrh evropské legislativy v podobě nařízení. Tato nařízení musí být schválena Evropským parlamentem a Radou EU. Rada EU schvaluje Strategické obecné zásady Společenství (dále jen SOZS), které vymezují priority rozvoje Evropské unie. Potom je už jen na členských státech, aby připravily své Národní rozvojové plány (dále jen NRP) a Národní strategické referenční rámce (dále jen NSRR), které popisují rozvojové oblasti a k nim vymezují cíle, jichž chtějí dosáhnout pomocí prostředků z fondů EU. (15)

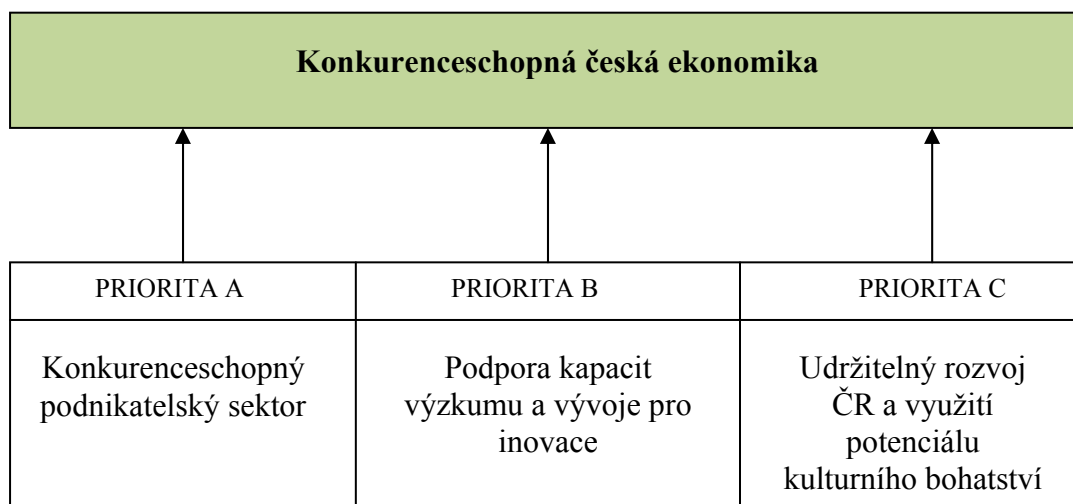
Obrázek 2: Národní strategický referenční rámec



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (6)

² Finanční perspektiva je víceletý rámcový finanční plán, který vymezuje limity výdajů Evropské unie

Obrázek 3: První cíl NSRR



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (6)

NSRR definuje soustavu *operačních programů* (dále jen OP), které chce členský stát využívat pro čerpání z fondů EU.

Členský stát musí předložit soustavu všech OP a NSRR ke schválení Evropské komisi, která má za politiku HSS odpovědnost na evropské úrovni.

Po schválení NSRR a OP Evropskou komisí může být zahájeno čerpání z evropských fondů. Evropská komise průběh monitoruje a zasílá prostředky z fondů EU na účet speciálně zřízený pro tyto účely v každém členském státě. Pokud nastanou nějaké problémy, může Komise požadovat zdůvodnění a nápravu. Může dokonce zastavit čerpání prostředků případně navrácení neoprávněně vyčerpaných prostředků zpět do evropského rozpočtu.

Ve všech členských státech se při řízení OP vychází z pěti principů politiky HSS:

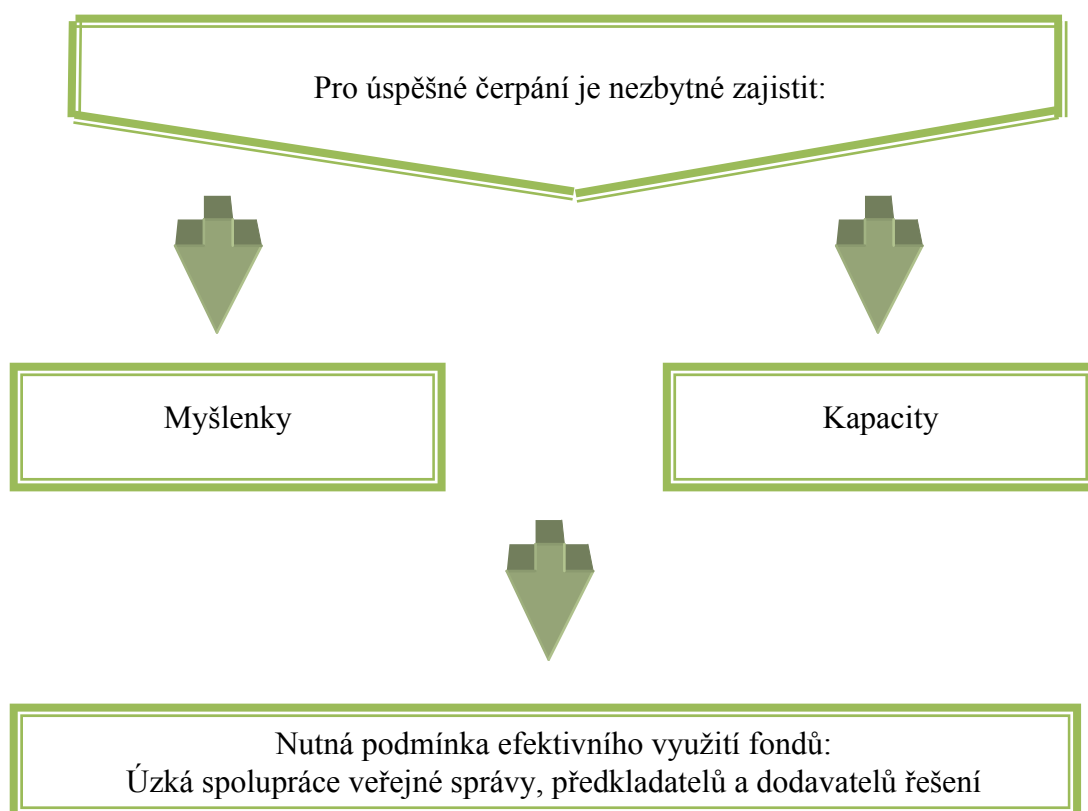
1. princip programování,
2. princip partnerství,
3. princip koncentrace,
4. princip doplňkovosti,
5. princip monitorování a vyhodnocování. (15)

3.4 Absorpční kapacita

Česká republika má v období 2007-2013 k dispozici 750 mld. Kč ze strukturálních fondů EU. Tzv. absorpční kapacita vyjadřuje míru schopnosti státu využít prostředky poskytované z fondů EU. Tento problém má řadu aspektů, těmi jsou:

1. administrativní kapacita (schopnost řídit programy hrazené z fondů EU v souladu s příslušnými pravidly a předpisy EU),
2. spolufinancování (schopnost spolufinancovat projekty z domácích veřejných zdrojů),
3. zásobník projektů (schopnost připravit s dostatečným předstihem kvalitní projekty, jež čekají na financování). (4)

Obrázek č. 4: Absorpční kapacita



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (4)

3.5 Cíle regionální politiky

V období 2007 až 2013 sleduje regionální politika tři cíle. Na dosažení těchto cílů má vyčleněno v evropském střednědobém rozpočtovém rámci 308 041 000 000 € (přibližně 8 686,8 mld. Kč.)

Cíle:

1. cíl *Konvergence* – základem je podpora hospodářského a sociálního rozvoje regionů na úrovni NUTS II s hrubým domácím produktem na obyvatele nižším než 75% průměru ukazatele pro celou Evropskou unii. K čerpání z tohoto cíle jsou způsobilé i státy, jejichž hrubý národní důchod na obyvatele je nižší než 90% průměru tohoto ukazatele pro celou Evropskou unii. Tento cíl je financovaný z ERDF, ESF a FS a v České republice pod něj spadají všechny regiony soudržnosti s výjimkou hlavního města Prahy.
2. cíl *Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost* – základem je podpora regionů na úrovni NUTS II nebo NUTS I, které přesahují limitní ukazatele pro zařazení do cíle Konvergence. Tento cíl je financovaný z ERDF a ESF v České republice pod něj spadá hlavní město Praha.
3. cíl *Evropská územní spolupráce* - základem je podpora spolupráce regionů na úrovni NUTS III, které se nachází podél všech vnitřních a některých vnějších pozemních hranic a všech regionů úrovně NUTS III podél námořních hranic, které jsou od sebe obecně vzdáleny nejvýše 150 kilometrů. Dále je podporována nadnárodní spolupráce regionů. Tento cíl je financovaný z ERDF a v České republice pod něj spadají všechny regiony.(17)

Tabulka 3: Rozdělení prostředků fondů EU mezi cíle politiky HSS v období 2007-2013

cíl	Fondy pro EU 27		Fondy pro ČR	
	v €	v Kč ³	v €	v Kč
Konvergence	251,16 mld.	6 341,79 mld.	25,88 mld.	653,47 mld.
Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost	49,13 mld.	1 240,53 mld.	419,09 mil.	10,58 mld.
Evropská územní spolupráce	7,75 mld.	195,69 mld.	389,05 mil.	9,82 mld.
celkem	308,04 mld.	7 778,01 mld.	26,69 mld.	673,87 mld.

Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (17)

³ přepočten dle směnného kurzu ČNB 1 EUR = 25,25 Kč ze dne 28. 2. 2008

4. Institucionální zabezpečení fondů Evropské unie v ČR

Pro využívání fondů Evropské unie v České republice je koordinátorem Ministerstvo pro místní rozvoj. Ministerstvo rovněž zodpovídá za tvorbu NRP, NSRR a dalších dokumentů na roky 2007 – 2013. (17)

4.1 Řízení a koordinace NSRR na národní úrovni

Česká republika definovala čtyři instituce, které zajišťují řízení a koordinaci NSRR. Jsou jimi:

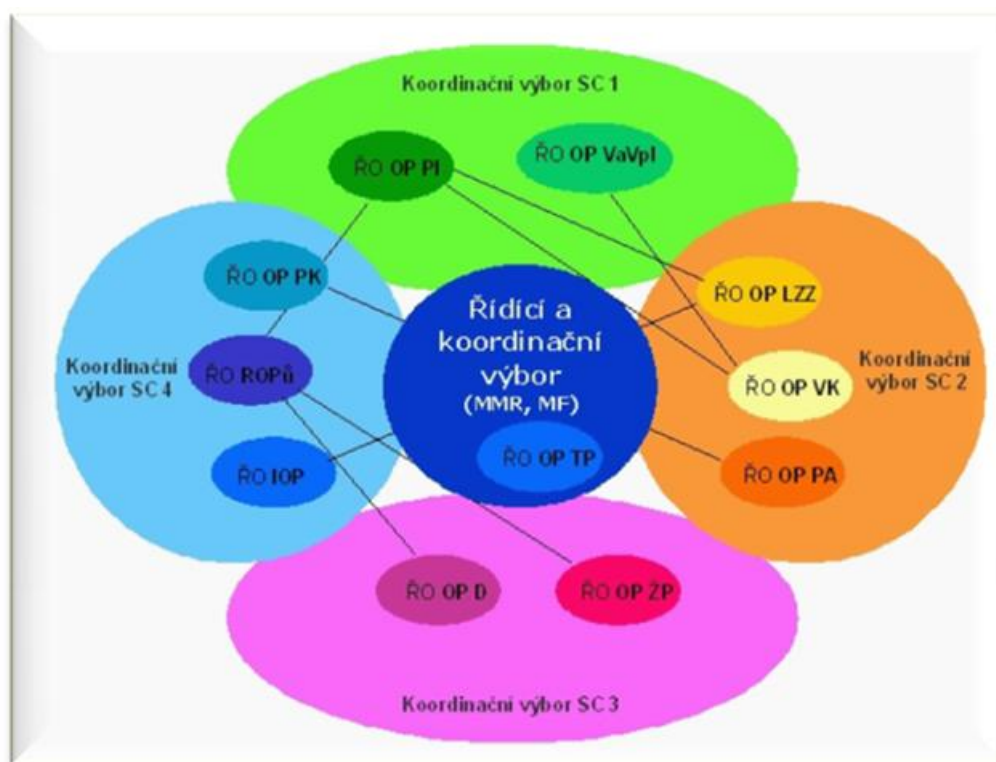
1. národní orgán pro koordinaci,
2. monitorovací výbor NSRR – Řídící a koordinační výbor,
3. platební a certifikační orgán - Národní Fond,
4. auditní orgán – Centrální harmonizační jednotka pro finanční kontrolu.

ad 1) V České republice má na starosti přípravu NRP a NSRR Ministerstvo pro místní rozvoj (dále jen MMR), v jehož rámci je zřízen Národní orgán pro koordinaci (dále jen NOK). Jedná se o orgán, který je odpovědný vládě České republiky za realizaci NSRR. Zajišťuje celorepublikovou informační kampaň o fondech EU v ČR, vyhodnocuje průběh čerpání ze všech OP, zpracovává manuály pro všechny OP apod.

ad2) Řídící a koordinační výbor zajišťuje koordinaci za účasti nejen orgánů zapojených do implementace, ale i hospodářských a sociálních partnerů. Tento výbor projednává, doporučuje změny schválených OP, projednává změny pravidel, koordinuje systémová opatření apod. Odborné, organizační, technické a administrativní podmínky pro činnost výboru zajišťuje NOK. Jsou ustanoveny čtyři výbory podle čtyř strategických cílů NSRR. Patří k nim Koordinační výbor Konkurenceschopná česká ekonomika (SC 1), Otevřená, flexibilní a soudržná společnost (SC 2), Atraktivní prostředí (SC 3) a Vyvážený rozvoj území (SC 4).

Na následujícím schématu jsou znázorněny spolupráce mezi řídicími orgány.

Obrázek č. 5: Schéma spolupráce mezi řídicími orgány



Zdroj (15)

ad 3) Národní Fond zajišťuje pro všechny OP tok prostředků z fondů EU do ČR.

ad 4) Tento orgán funguje v rámci Ministerstva financí a odpovídá za provádění auditu k ověření fungování řídicího a kontrolního systému realizace podpory z fondů EU. (15)

5. Druhy programovacích dokumentů

K využití finanční podpory ze strukturálních fondů EU byly vytvořeny programové dokumenty, které jsou vzájemně provázané, a platí zásada, že dokument pro vyšší úroveň je rozvíjen dokumenty pro nižší úroveň.

V České republice se postupuje následovně:

- nejdříve se zpracuje Národní rozvojový plán,
- na jeho základě se zformuluje Rámec podpory Společenství,
- na jeho základě předkládá stát jednotlivé operační programy.

5.1 Národní rozvojový plán

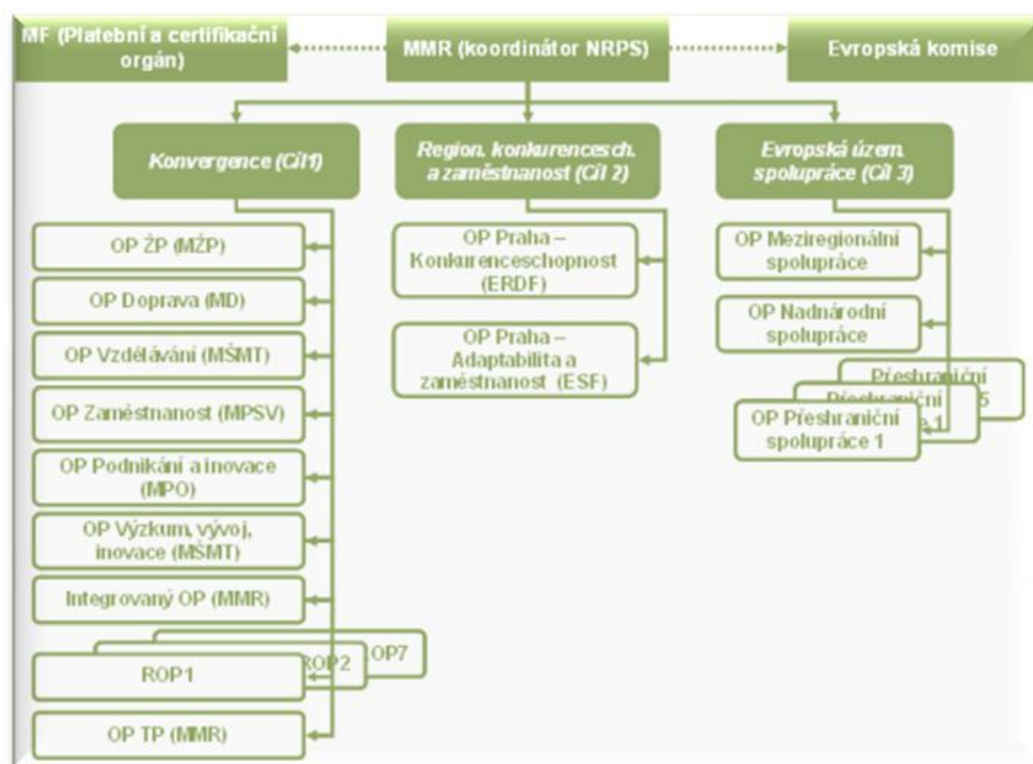
NRP představuje základní strategický dokument pro získání podpory ze strukturálních fondů EU a z Fondu soudržnosti EU. Tento dokument je založený na příslušných prioritách států a regionů, které musí být v souladu s legislativou Společenství. (1)

NRP ČR 2007-2013 definuje strategii rozvoje České republiky pro období 2007-2013. Popisuje nastavení systému koordinace politiky hospodářské a sociální soudržnosti. Prioritní osy a cíle NRP vycházejí z definované strategie a jsou následně promítnuty do struktury OP.

NRP představuje nejvýznamnější východisko pro zpracování NSRR ČR pro období 2007-2013.

Následující obrázek popisuje rozložení programů podpory v letech 2007-2013.

Obrázek č.6: Rozložení programů podpory na období 2007-2013



Zdroj (18)

Po odsouhlasení NSRR Evropskou komisí se vyjednává o podobě operačních programů.
(18)

5.2 Operační programy

Operační program je dokument, který je schválený Evropskou komisí. Obsahuje komplexní soubor priorit, které zahrnují víceletá opatření.

Obsahem OP jsou priority, popis opatření pro provádění priorit, víceletý finanční plán, opatření pro realizaci. OP je doplněn tzv. programovým dodatkem. Ten obsahuje detailní prvky na úrovni opatření. (1)

Sektorově jsou zaměřeny následovně:

- ROP NUTS II Jihovýchod,
- ROP NUTS II Jihozápad,

- ROP NUTS II Moravskoslezsko,
- ROP NUTS II Severovýchod,
- ROP NUTS II Severozápad,
- ROP NUTS II Střední Čechy,
- ROP NUTS II Střední Morava,
- OP Praha Adaptabilita,
- OP Praha Konkurenceschopnost,
- OP Doprava,
- OP Životní prostředí,
- OP Podnikání a inovace,
- OP Výzkum a vývoj pro inovace,
- OP Lidské zdroje a zaměstnanost,
- OP Vzdělávání pro konkurenceschopnost,
- Integrovaný operační program,
- OP Technická pomoc,
- OP Mezuregionální spolupráce,
- OP Nadnárodní spolupráce,
- Síťový program ESPON 2013,
- Síťový program INTERACT II,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR - Bavorsko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR - Polsko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR - Rakousko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR - Sasko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR - Slovensko. (15)

6. Operační program Podnikání a inovace (dále jen OPPI)

6.1 Inovace jako pojem

„Inovace je úspěšné využívání nových myšlenek“

definice inovace Ministerstva obchodu a průmyslu Velké Británie

Definice Evropské komise:

„Inovace je obnova a rozšíření škály výrobků a služeb a s nimi spojených trhů, vytvoření nových metod výroby, dodávek a distribuce, zavedení změn řízení, organizace práce, pracovních podmínek a kvalifikace pracovní síly.“

Definice OECD⁴:

„Inovace představuje zavedení nového nebo podstatně zlepšeného produktu (zboží nebo služby), procesu, nové marketingové metody nebo organizační metody do podnikatelských praktik, organizace pracoviště nebo externích vztahů.“ (5)

V případě inovací si Česká republika nestojí dobře ani jako samostatná malá země, ani jako součást většího evropského celku. Kdysi to však bylo jiné, jména českých inovátorů jsou slyšet neustále. Otázkou je, zda pomohou univerzity, manuály, iniciativy a kapitál.

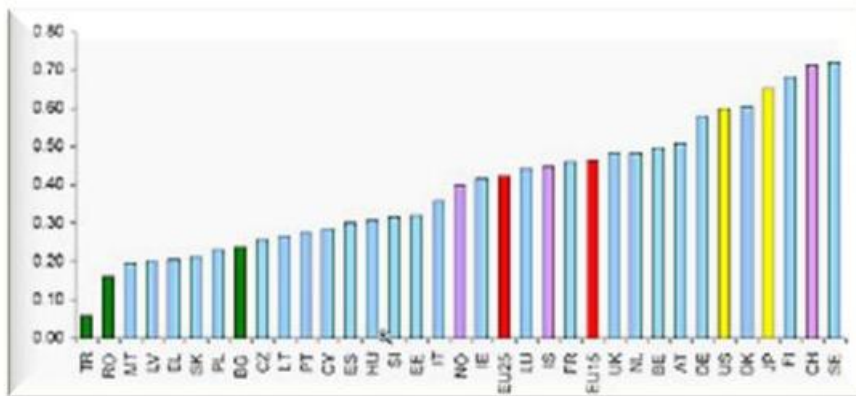
Následující obrázek ukazuje, jak vypadá „zaostalost“ Evropy podle 2005 Summary Innovation Index⁵. Z něj je patrné, že jen dvě členské země Evropské unie jsou na tom podle 26 kritérií Innovation Scoreboard⁶ ještě lépe než Japonsko a USA – Švédsko a Finsko. Mezi USA a Japonsko se navíc vsunulo Dánsko. Z čehož plyne, že na severu se inovovat daří.

⁴ Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj

⁵ Souhrnný inovační index

⁶ Inovační zpravodaj

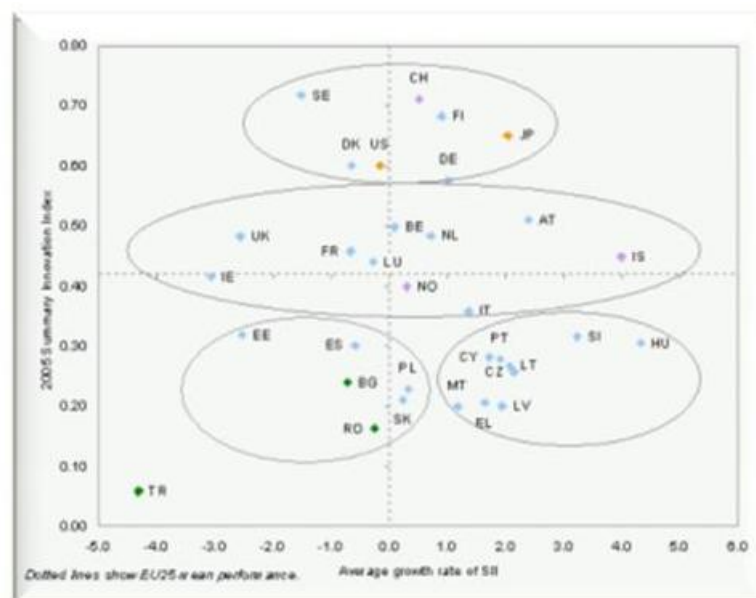
Obrázek č. 7: 2005 Summary Innovation Index



Zdroj (13)

Podle indexu Summary Innovation Index (dále SII) a jeho růstového potenciálu lze rozdělit země EU do čtyř skupin. Česká republika patří do skupiny označené jako *Catching up*. Toto zařazení je sice o něco málo lepší než skupina zemí s označením *Losing ground*, ale stále daleko pod průměrem (Average performance), který zaostává za vedoucími zeměmi. Zmíněnou problematiku zobrazuje následující obrázek.

Obrázek č. 8: Rozdělení zemí EU do skupin podle SII



Zdroj (13)

K porovnání úrovně inovací se používá forma dotazníků. Mezinárodně uznávaný soubor otázek se řídí tzv. Oslo Manuálem, třetím vydáním. Jím se řídí i způsob vyhodnocování získaných údajů. Kromě klasických definic různých typů inovací toto vydání uvádí i inovace marketingové a organizační. Ty by se měly stát součástí hodnocení, protože hrají významnou roli při zlepšování celkové inovační úrovně.

Skupina odborníků podává nelichotivý obraz Evropy, co se úrovně inovaceschopnosti týče. Jak je uvedeno ve článku (13) „Pohodlný život na pomalu se snižujícím kapitálu“. Vedle tradičních rivalů (USA a Japonsko) jsou na obzoru již další hrozby v podobě zemí jako Čína, Indie a Brazílie.

Za největší bariéru ze všech, která v Evropě brání investovat do výzkumu, lze považovat trh. Ten sám po inovacích nevolá, dokonce je vítá jen s podezřením a neochotně. Z toho důvodu nejsou dodavatelé nijak nuceni na inovacích svých produktů a služeb pracovat. Je třeba kompletní změny v kultuře tak, aby se inovace oslavovala a neztratovala. Podstatou změny má být vytváření inovačně-přátelského trhu a zvýšení prostředků na výzkum a vývoj.

Jako nositelé pokroku a inovací se tradičně považují univerzity. V Evropě sdružuje univerzity také European University Association. (13)

6.2 OPPI

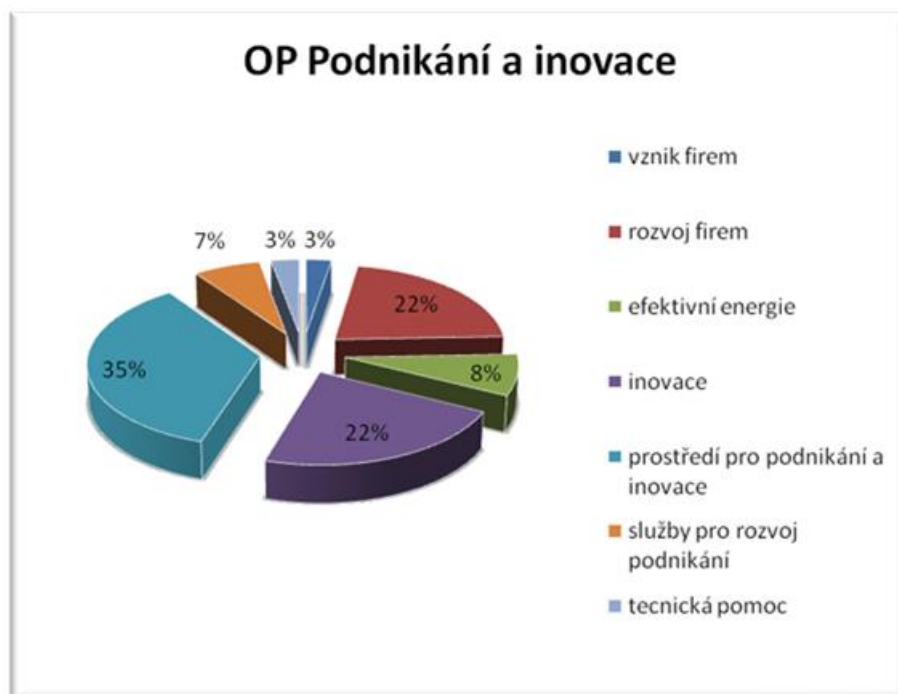
OPPI je zaměřený na podporu rozvoje podnikatelského prostředí a podporu přenosu výsledků výzkumu a vývoje do podnikatelské praxe. Podporuje vznik nových firem a rozvoj stávajících, jejich inovační potenciál a využívání moderních technologií a obnovitelných zdrojů energie. Program rovněž umožňuje zkvalitňování infrastruktury a služeb pro podnikání a navazování spolupráce mezi podniky a vědeckovýzkumnými institucemi.

Program PI navazuje na Operační program Průmysl a podnikání, který byl vyhlášen po vstupu České republiky do Evropské unie na zkrácené období 2004-2006.

OPPI je financován z ERDF. OPPI spadá mezi operační programy v cíli Konvergence a z pohledu finančních prostředků je třetím největším českým operačním

programem. Z fondů Evropské unie je pro něj vyčleněno 3,04 mld. € (76,76 Mld. Kč), což je zhruba 11,4 % veškerých prostředků určených pro Českou republiku z fondů Evropské unie.

Graf č. 1: Alokace prioritních os v rámci OP Podnikání a inovace



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (6)

O podporu mohou žádat podnikatelé, sdružení podnikatelů, výzkumné instituce, vysoké školy a jiné vzdělávací instituce, neziskové organizace, fyzické osoby, územní samosprávné celky a jimi zřizované a zakládané organizace a další.

Řídícím orgánem OPPI je Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky.

Peníze z OPPI budou vypláceny ve formě nevratných dotací, zvýhodněných úvěrů a záruk. Tyto prostředky mohou získat všechny projekty realizované na území České republiky kromě Prahy. (16)

Podpora inovačního podnikání ze strany státu je jak přímá tak nepřímá.

PŘÍMÁ PODPORA

- dotace
- zvýhodněné úvěry

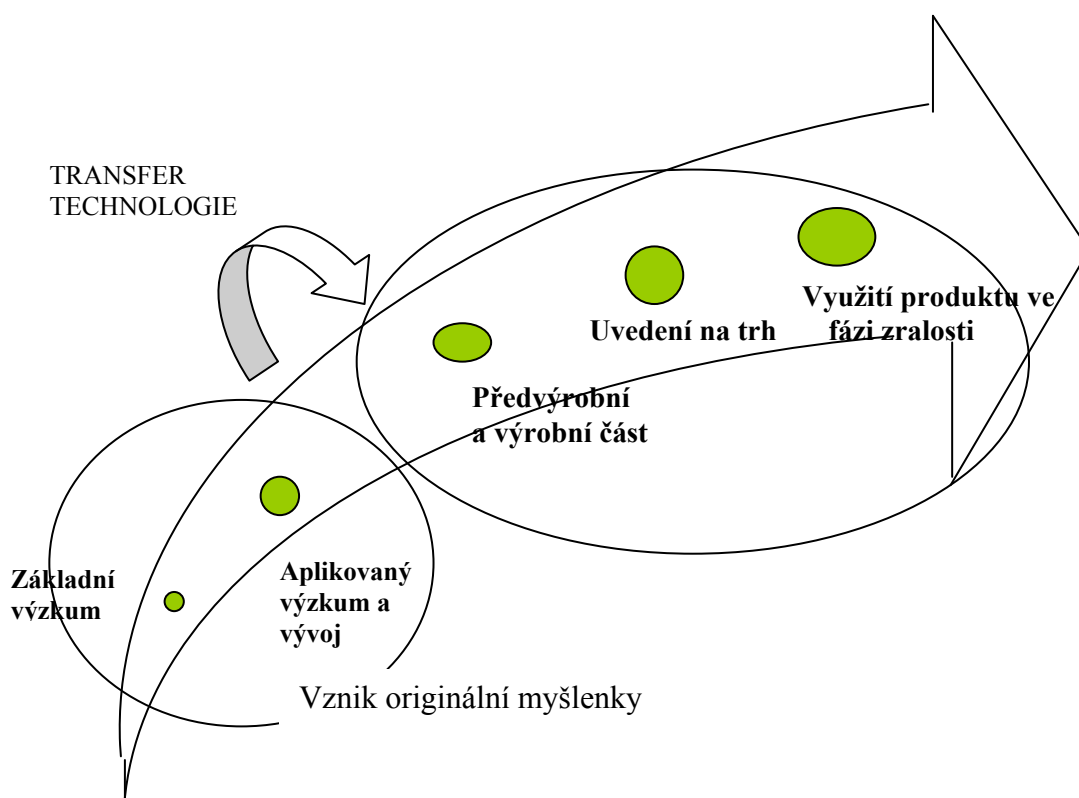
- záruky

NEPŘÍMÁ PODPORA

- daňová politika
- administrativa – právní prostředí (5)

Jak probíhá inovační proces, zobrazuje následující obrázek:

Obrázek č. 9: Inovační proces



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (5)

6.2.1 Programy podpory

Program obsahuje sedm prioritních os, které rozdělují program na logické celky. Tyto celky jsou dále konkretizovány prostřednictvím tzv. oblastí podpor. Ty vymezují, jaké typy projektů mohou být v rámci příslušné prioritní osy podpořeny.

Tabulka 4: Přehled os a programů

Prioritní osa	Specifický cíl	Oblast podpory	Program podpory
1. Vznik firem	Zvyšování motivace k zahájení podnikání, zvýšit aktivitu malých a středních podniků, vytvářet podmínky pro využití nových finančních nástrojů pro zahájení podnikání	Podpora začínajícím podnikatelům Využití nových finančních nástrojů	Start
2. Rozvoj firem	Zvýšení konkurenceschopnosti podniků zaváděním nových technologií, rozvoj informačních a komunikačních technologií a služeb pro podnikání	Bankovní nástroje podpory malých a středních podniků Podpora nových technologií, ICT a vybraných strategických služeb	Progres Záruka Rozvoj ICT a strategické služby ICT v podnicích
3. Efektivní energie	Zvýšení účinnosti užití energie v průmyslu a využití obnovitelných zdrojů energie	Úspory energie a obnovitelné zdroje energie	EKO-Energie
4. Inovace	Posílení inovační aktivity podniků	Zvyšování inovační výkonnosti podniků	Inovace Potenciál
5. Prostředí pro podnikání a inovace	Povzbuzení spolupráce průmyslu se subjekty z oblasti výzkumu a vývoje, zkvalitnit infrastrukturu, zefektivnit využití lidského potenciálu v průmyslu	Platformy spolupráce Infrastruktura pro rozvoj lidských zdrojů Infrastruktura pro podnikání	Spolupráce Prosperita Školící střediska Nemovitosti
6. Služby pro rozvoj podnikání	Rozvoj poradenských a informačních služeb pro podnikání	Podpora poradenských služeb Podpora marketingových služeb	Poradenství Marketing
7. Technická pomoc	Vytvoření institucionálních a technických podmínek pro realizaci operačního programu	Technická pomoc při řízení a implementaci operačního programu Ostatní technická pomoc	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (8)

1. Vznik firem

- na první prioritní osu je z fondů EU vyčleněno 79,1 mil. €
- pořízení a rekonstrukce dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, hmotného majetku a pozemků, pořízení zásob, drobnější investičně zaměřené projekty s důrazem na diferenciaci charakteru podpory aj. (16)
- indikátory Prioritní osy 1 vyjadřují výsledky dosažené přímou podporou vzniku nových podnikatelských subjektů, zejména formou zvýhodněného financování (14)

2. Rozvoj firem

- na druhou prioritní osu je z fondů EU vyčleněno 663 mil €
- pořízení a rekonstrukce dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, hmotného majetku a pozemků, pořízení zásob, koupě podniku v konkurzu, financování pohledávek do lhůty splatnosti, rozvoj informačních technologií aj. (16)
- indikátory Prioritní osy 2 vyjadřují jednak výsledky podpory zaměřené na rozvoj již existujících firem (zejména v kategorii malého a středního podnikání), a jednak výsledky podpory zaměřené na zlepšování technické vybavenosti podniků, zejména v oblasti rozvoje a využívání ICT a vybraných strategických služeb (14)

3. Efektivní energie

- na třetí prioritní osu je z fondů EU vyčleněno 121,6 mil. €
- výstavba a rekonstrukce zařízení na výrobu a rozvod elektrické energie vyrobené z obnovitelných zdrojů, zavádění a modernizace systémů měření a regulace, modernizace aj. (16)
- indikátory Prioritní osy 3 charakterizují výsledky podpořených projektů v oblasti efektivní energie (14)

4. Inovace

- na čtvrtou prioritní osu je vyčleněno z fondů EU 680,2 mil. €
- ochrana práv průmyslového vlastnictví, zvýšení technických a užitných hodnot výrobků, technologií a služeb, vznik nebo rozšíření vývojového centra zaměřeného na výzkum, vývoj a inovace výrobků a technologií aj. (16)
- indikátory Prioritní osy 4 vyjadřují výsledky podpory inovací a inovačních aktivit podniků, popřípadě výzkumných institucí, vysokých škol a dalších institucí terciárního vzdělávání. (14)

5. Prostředí pro podnikání a inovace

- na pátou prioritní osu je vyčleněno z fondů EU 1 168,9 mil. €
- podpora vytváření a rozvoje územně koncentrovaných odvětvových nebo oborových seskupení podnikatelských subjektů, vědecko-výzkumných a jiných institucí, infrastruktura pro vzdělávání a rozvoj lidských zdrojů podnikatelských subjektů, příprava podnikatelské zóny aj. (16)
- indikátory Prioritní osy 5 charakterizují rozvoj infrastruktury pro podnikání a inovace, vyhodnocují oblast podpory vzniku a rozvoje spolupráce mezi podniky a výzkumnými institucemi, oblast zakládání a rozvoje subjektů infrastruktury pro průmyslový výzkum, technologický vývoj a inovace (14)

6. Služby pro rozvoj podnikání

- na šestou prioritní osu je z fondů EU vyčleněno 239,9 mil. €
- rozvoj poradenství v oblasti eko-technologií, individuální projekty malých a středních podniků a projekty seskupení malých a středních podniků podporující vstup těchto podniků na zahraniční trhy aj. (16)

- indikátory Prioritní osy 6 vyjadřují výsledky podpory služeb pro rozvoj podnikání, zejména v oblasti poradenských, informačních a marketingových služeb (14)

7. Technická pomoc

- na sedmou prioritní osu je z fondů EU vyčleněno 89,6 mil. €
- financování aktivit spojených s řízením programu, např. platy pracovníků zapojených do řízení OPPI, výběr projektů, monitoring projektů a programu, zpracování studií, analýz, podpora schopnosti potenciálních příjemců čerpat finanční prostředky z programu aj.(16)
- indikátory Prioritní osy 7 sledují realizaci ocenění souvisejících s procesem implementace OPPI a uskutečněných seminářů v rámci Komunikační strategie OPPI (14)

6.3 Program podpory: Inovace

Vzhledem k charakteru projektu by společnost prostředky čerpala z OPPI z programu Inovace, který realizuje prioritní osu 4 „Inovace“. Z tohoto důvodu níže uvedu podrobnější popis již zmiňovaného programu Inovace.

Cílem tohoto programu je umožnit zvýšení inovačního potenciálu podnikatelského sektoru prostřednictvím dotací na realizaci inovačních projektů podniků a na projekty veřejných výzkumných institucí, vysokých škol, fyzických osob a malých a středních podniků směřující k ochraně práv průmyslového vlastnictví.

Prostřednictvím zvýšení inovačního potenciálu podniků dojde k posílení dlouhodobé konkurenceschopnosti, udržitelného růstu a vyváženého regionálního rozvoje české ekonomiky.

Správcem tohoto programu je Ministerstvo průmyslu a obchodu. Zprostředkujícím subjektem je Agentura CzechInvest. Program je realizován prostřednictvím jednotlivých výzev, které stanoví podrobnější podmínky programu.

Inovačním projektem se rozumí projekt zaměřený na některou z následujících aktivit:

- inovace produktu (zvýšení technických a užitných hodnot výrobků, technologií a služeb),
- inovace procesu (zvýšení efektivnosti procesů výroby a poskytování služeb),
- organizační inovace (zavedení nových metod organizace firemních procesů a spolupráce s firmami a veřejnými institucemi),
- marketingová inovace (zavedení nových prodejních kanálů).

Projektem na ochranu práv průmyslového vlastnictví se rozumí projekt zaměřený na aktivity směřující k ochraně práv průmyslového vlastnictví na vynálezy a technická řešení užitných vzorů v zahraničí a v České republice. Dále pak na zahraniční průmyslové vzory nebo na zahraniční ochranné známky.

Mezi aktivity, na které se podpora vztahuje, patří ty aktivity, které směřují k realizaci inovačního projektu nebo k realizaci projektu na ochranu práv průmyslového vlastnictví.

Nepodporovanými aktivitami jsou projekty z oblasti výzkumu a vývoje, projekty spojené pouze se zvyšováním efektivnosti využívání energie či snižováním energetické spotřeby žadatele o poskytnutí dotace, projekty řešící prostou obměnu výrobku, obměnu technologií, strojů a zařízení nebo racionalizaci výroby. Dále pak projekty zaměřené na aktivity směřující k ochraně práv průmyslového vlastnictví na technická řešení ve formě užitných vzorů, pokud není současně s přihláškou užitného vzoru podána přihláška vynálezu. Podporovány dále nejsou aktivity směřující k ochraně práv průmyslového vlastnictví ve formě průmyslových vzorů a ochranných známek platných pouze na území České republiky.

Příjemcem dotace je podnikatelský subjekt, kterým se pro účely tohoto programu rozumí subjekt podle § 2 odst. 2 písm. a) Obchodního zákoníku. Subjekt musí být registrován jako plátce daně z příjmu. Příjemcem dotace u projektů na ochranu práv průmyslového vlastnictví mohou být veřejné výzkumné instituce, vysoké školy a fyzické osoby (samostatní původci) plně způsobilé k právním úkonům.

Projekt financovaný z prostředků fondů EU musí být realizován na území České republiky mimo území hlavního města Prahy. U projektů na ochranu práv průmyslového vlastnictví je pro určení místa realizace projektu rozhodující sídlo příjemce dotace, případně adresa pracoviště příjemce dotace, v rámci jehož činnosti předmět ochrany průmyslového vlastnictví vznikl. V případě inovačního projektu musí příjemce dotace jednoznačně prokázat vlastnická práva k nemovitostem a pozemkům, kde bude projekt realizován. Projekt musí obsahovat všechny povinné součásti k jeho předložení uvedené ve výzvě. Projekt nesmí porušovat horizontální politiku EU a jejich základní principy, zejména rovné příležitosti mezi muži a ženami a udržitelný rozvoj.

Podpora je příjemci dotace poskytnuta na základě Rozhodnutí o poskytnutí dotace vydaného správcem programu. Příjemce dotace je povinen o způsobilých výdajích projektu a použití dotace určené k financování způsobilých výdajů vést oddělenou evidenci a dokumentaci a uchovat je po dobu 10 let ode dne ukončení projektu a zároveň minimálně do doby uplynutí 3 let od uzávěrky OPPI. Příjemce dotace je povinen mít ve svém vlastnictví dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, u něhož byla pořizovací cena zahrnuta do způsobilých výdajů projektu, po dobu pěti let ode dne ukončení projektu. Dotace je vyplácena zpětně po ukončení projektu nebo jeho etapy za předpokladu splnění podmínek vydaného Rozhodnutí.

Způsobilé výdaje musí být vynaloženy v souladu s cíli programu a musí bezprostředně souviset s realizací projektu, musí být vynaloženy nejdříve v den přijatelnosti projektu, musí být před proplacením ze strukturálních fondů prokazatelně zaplacený příjemcem dotace a musí být doloženy průkaznými doklady, uhrazeny dodavatelům a majetek nelze pořizovat aktivací.

Za způsobilé výdaje jsou považovány dlouhodobý majetek, dlouhodobý nehmotný majetek, provozní náklady a náklady na publicitu projektu. Naopak za

způsobilé výdaje nelze považovat výdaje na pořízení použitých strojů a zařízení, včetně informačních a komunikačních technologií, DPH, pokud je příjemce podpory plátcem DPH, splátky půjček a úvěrů, sankce, penále, náklady na záruky, pojištění, úroky, bankovní poplatky, kursové ztráty, celní poplatky.

Podporovány jsou projekty, jejichž výstup se projeví v odvětvích vymezených oddíly 15, 17 – 37, 72 a 74.3 OKEČ. To platí pro inovační projekty. Pro projekty na ochranu práv průmyslového vlastnictví není stanoveno žádné odvětvové omezení.

Podpora je poskytována formou dotace. Výše dotace u inovačního projektu (inovace produktu a inovace procesu) je 1 – 75 mil. Kč, maximálně však ve výši procentních limitů ze způsobilých výdajů stanovených regionální mapou intenzity veřejné podpory. Výše dotace u inovačního projektu (organizační inovace a marketingová inovace) je 2 mil. Kč, maximálně však ve výši procentních limitů ze způsobilých výdajů stanovených regionální mapou intenzity veřejné podpory. A výše dotace u projektu na ochranu práv průmyslového vlastnictví je 10 tis. – 1 mil. Kč, maximálně ve výši 75 % způsobilých výdajů projektu realizovaného veřejnou výzkumnou institucí nebo vysokou školou, a maximálně ve výši 45 % způsobilých výdajů projektu realizovaného malými a středními podniky. Dotace na služby expertů, poradců a studie je poskytována maximálně do výše 50 % způsobilých výdajů na zajištění těchto služeb.

Tabulka č. 5 Regionální mapa intenzity veřejné podpory

Region NUTS II	Malý podnik	Střední podnik	Velký podnik
Střední Morava, Severozápad, Střední Čechy, Moravskoslezsko, Severovýchod, Jihovýchod	60%	50%	40%
Jihozápad 1. 1. 2007 - 31. 12. 2010	56%	46%	36%
Jihozápad 1. 1. 2011 – 31. 12. 2013	50%	40%	30%

Zdroj (9)

Jednotlivá výběrová kritéria včetně metodiky hodnocení stanoví výzva. Výběr a hodnocení projektů probíhá na základě kritérií stanovených Správcem programu. O poskytnutí dotace rozhoduje Řídící orgán OPPI.

Na způsobilé výdaje projektu podpořeného z tohoto programu nelze poskytnout jinou veřejnou podporu. Program je vyhlášen na období 2007 – 2013. Bude realizován prostřednictvím výzev, které jsou zveřejněny na internetové stránce Ministerstva průmyslu a obchodu a agentury CzechInvest.

Žádosti o poskytnutí dotace musí být podávány samostatně pro inovační projekty a pro projekty na ochranu práv průmyslového vlastnictví. (9)

7. Obecný postup pro podání žádosti o podporu z OPPI

V této kapitole uvádím, jak se postupuje při žádání prostředků z fondů EU, konkrétně z OPPI. Jak lze podat žádost o podporu a jaké povinnosti plynou ze získání podpory pro žadatele.

K zefektivnění celého procesu žádání o prostředky ze strukturálních fondů EU jsou k dispozici zkušenosti z předchozího programovacího období 2004-2006 OPPI. Pro vytvoření metodiky OPPI lze tyto zkušenosti využít, jakož i trendů využití internetové komunikace či snížení administrativní náročnosti.

Postup je rozdělen do několika kroků:

➤ **Podnikatelský záměr**

- žadatel by měl mít jasnou představu o tom, jaký projekt chce uskutečnit a zda je schopný jej realizovat a zafinancovat,
- záměr musí být v souladu se zaměřením příslušného dotačního programu,

➤ **Získání informací o možnostech podpory podnikatelského záměru,**

➤ **Žádost o poskytnutí podpory a hodnocení projektu**

- žádosti se podávají ve dvou stupních – *Registrační žádost* a *Plná žádost*,
- podávají se prostřednictvím internetové aplikace eAccount⁷,
- po odeslání Registrační žádosti se všemi přílohami provede agentura CzechInvest⁸ její kontrolu, žadatel a projekt projde hodnocením přijatelnosti včetně ekonomického hodnocení s cílem posoudit, zda podnik splňuje

⁷ internetová aplikace, slouží k elektronickému předkládání žádostí, dochází k výměně informací mezi žadatelem a Agenturou, zabezpečený přístup; umožňuje sledovat vývoj projektu, komunikaci s projektovým managerem

⁸ Agentura pro podporu podnikání a investic

všechny předpoklady pro získání podpory a jestli je projekt v souladu s podmínkami projektu,

- v případě přijetí žádosti sdělí žadateli CzechInvest datum pro vznik způsobilých výdajů⁹ a lhůtu po předložení Plné žádosti,
- plná žádost včetně příloh, zejména Podnikatelského záměru musí být odeslané ve stanovené lhůtě, v případě, že Plná žádost byla správná, je projekt postoupen do dalšího hodnocení,
- hodnocení probíhá v režimu malých, středních a velkých projektů,
- projekty jsou hodnoceny na základě stanovených výběrových kritérií,
- v případě schválení projektu získá žadatel Podmínky poskytnutí dotace,
- Ministerstvo průmyslu a obchodu vystaví Rozhodnutí o poskytnutí dotace, které žadateli zasílá.

➤ **Realizace projektu**

- projekt může být realizován po přijetí Registrační žádosti,
- je nutné dodržovat podmínky poskytnutí dotace jako například vedení analytického účetnictví, výběr dodavatelů zakázek podle předem stanovených pravidel, zajištění publicity projektů, na které je poskytnuta dotace aj.

➤ **Žádost o platbu dotace a kontrola na místě**

- podpora se vyplácí zpětně po předložení žádosti o platbu,
- v průběhu realizace nebo po ukončení realizace může být provedena kontrola na místě u žadatele,

➤ **Monitorování přínosu podpořeného projektu**

⁹ od tohoto data mohou být výdaje vynaložené v souvislosti s projektem považovány na uznatelné

- monitorování probíhá v průběhu realizace projektu i po ukončení realizace projektu,
- hlavním cílem je průběžně zjišťovat pokrok v realizaci podpořených projektů. (11)

V následující tabulce uvádím statistiku počtu podaných plných žádostí a registračních žádostí podaných a schválených.

Tabulka č. 6: Statistika OPPI

Program	Podané RŽ	Schválené RŽ	Podané PŽ
Rozvoj	693	630	628
Marketing	496	446	354
Eko-energie	567	387	3
ICT v podnicích	414	290	14
Inovace	317	251	56
Potenciál	69	53	4

Zdroj (3)

Pro žadatele jsou k dispozici pokyny, kterých se musí držet. Důležitou součástí předkládané žádosti je Studie proveditelnosti (podrobně viz kapitola 9).

Žadatel by měl rovněž znát obecná pravidla způsobilosti výdajů pro OPPI. Způsobilé výdaje musí splňovat obecné principy způsobilosti výdajů z hlediska času, umístění a účelu. Musí být vynaloženy v souladu se zásadami hospodárnosti, efektivnosti a účelnosti. Za způsobilý výdaj nelze v žádném případě považovat DPH, úroky z úvěrů, splátky úvěrů, výdaje na soudní spory, penále nebo pokuty. Je třeba přesně definovat okamžik započetí a ukončení prací. Úhrada způsobilých výdajů může být provedena v hotovosti, bezhotovostně nebo zápočtem.

Žadatel musí rozdělit realizaci celého projektu na jednotlivé etapy pro stanovení termínů realizace projektu v harmonogramu a zároveň termínů pro budoucí podávání

žádostí pro platbu. Etapy v harmonogramu projektu musí být uzavřeným logickým celkem, musí být ukončené konsolidovaným výstupem a musí být kontrolovatelné tak, aby bylo možné ověřit jejich splnění v souladu s výstupem, stanoveným v Plné žádosti, a termíny plnění. (9)

8. Stručný popis společnosti

8.1 Základní údaje

Obchodní jméno: Stera, a. s.¹⁰

Právní forma: akciová společnost

Základní kapitál: 741 000 tis. Kč (splaceno v celém rozsahu)

Akcie: 741 000 akcií na majitele v zaknihované podobě, veřejně neobchodovatelné, bez omezení převoditelnosti, ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč

Největším vlastníkem a. s. Stera je akciová společnost Meldeta.

8.2 Popis společnosti

Hedvábnická výroba Stera, a. s. vychází z dlouholetých tradic přenášených z pokolení na pokolení.

V roce 1949 byly závody v Čechách a na Moravě zabývající se hedvábnickou výrobou soustředěny do národního podniku Stera. 1. října 1993 byla založena akciová společnost Stera.

V současné době je výroba akciové společnosti soustředěna do dvou tkalcoven. Tkalcovna závodu 02 vyrábí hladké listové zboží, tkalcovna závodu 06 se zabývá výrobou žakarských tkanin. Výroba z obou závodů je zušlechťována na středisku barevna závodu 02. Kromě výroby tkanin, které tvoří hlavní výrobní program společnosti, se firma zabývá též výrobou kravat a pánských doplňků a v poslední době se výroba rozšiřuje i na oblast bytového textilu.

K akciové společnosti patří také odštěpný závod orientovaný na výrobu nití a přízí. (12)

¹⁰ Společnost si nepřála být jmenována, z tohoto důvodu je její název fiktivní.

8.3 Předmět podnikání

Charakteristika podnikatelských aktivit

- výroba a prodej textilního zboží
- výroba a prodej nití, přízí a mlýnských sít
- nákup zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- poradenství v oboru textilní výroby
- úřední měření
- zastupování v celním řízení
- pronájem garáží a odstavné plochy pro motorová vozidla
- silniční motorová doprava
- odvod odpadních vod a jejich čištění
- ubytovací služby
- hostinská činnost

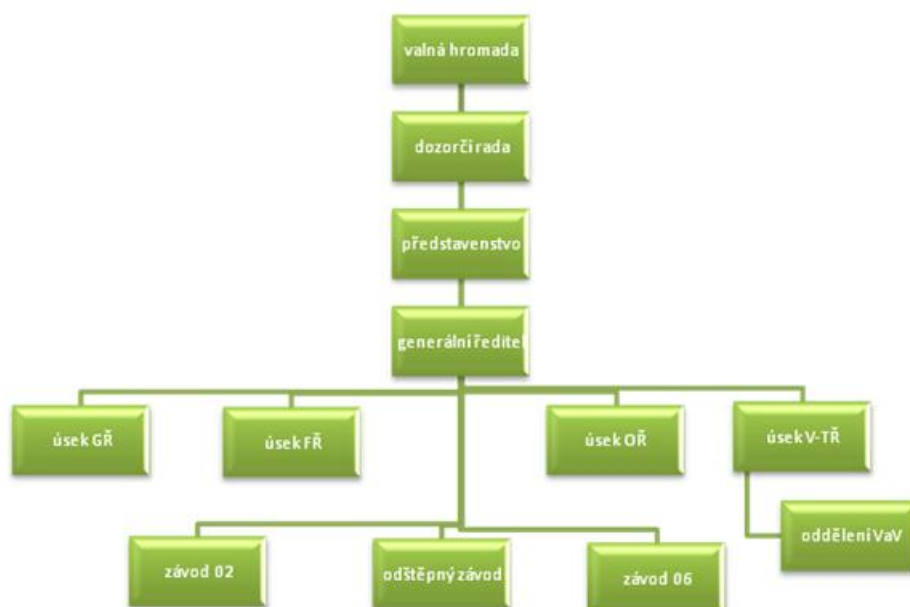
Rozdělení produkce

- tkaniny technické a speciální 32,4 %
- podšívkové tkaniny 29,9 %
- šatovky a oblekovou 4,0 %
- bavlnářské tkaniny 8,8 %
- tkaniny na prošívání přikrývky 2,2 %
- pláštěvé tkaniny 2,1 %
- kravaty a motýlky 2,7 %
- kusové výrobky 8,8 %
- nitě a pletací příze 5,0 %
- mzdové práce 2,4 %
- ostatní 1,7 %

8.4 Management firmy

Na následujícím obrázku je zobrazena organizační struktura společnosti Stera a.s.

Obrázek č. 10: Organizační struktura



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (12)

Nejvyšším orgánem je valná hromada. Její působnost a způsob jejího rozhodování, jsou obsaženy ve stanovách. Valná hromada může být ustavující, řádná, mimořádná a náhradní. Ustavující valná hromada rozhoduje o založení společnosti, schvaluje stanovy společnosti a volí orgány společnosti. Řádná valná hromada se koná nejméně jednou za rok a svolává ji představenstvo. Mimořádná valná hromada je svolávána představenstvem, jestliže zjistí, že společnost ztratila třetinu základního jmění nebo že je po dobu delší než tři měsíce platebně neschopná. Náhradní valná hromada je svolána, pokud není valná hromada schopna usnášet se.

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti.

Představenstvo je statutární orgán společnosti, řídí činnost společnosti a jedná jejím jménem. Rozhoduje o všech záležitostech společnosti, pokud je právní předpisy nebo stanovy společnosti nesvěřují do působnosti jiného orgánu společnosti.

Generálního ředitele společnosti jmenuje a odvolává představenstvo po projednání a schválení v dozorčí radě. Generální ředitel vykonává působnost, kterou mu vymezí představenstvo a z výkonu své funkce se představenstvu odpovídá. Generální ředitel řídí společnost, zabezpečuje běžné řízení společnosti, řídí zaměstnance v souladu s organizačním řádem, uzavírá smlouvy obchodního, finančního a investičního charakteru. Generální ředitel společnosti stanoví, v jakém pořadí a v jakém rozsahu jej zastupují další zaměstnanci společnosti. Tito zaměstnanci jsou za výkon svých funkcí řediteli společnosti odpovědní podle předpisů pracovního práva.

Úsek finančního ředitele má na starosti odbor financování, odbor ekonomické práce a personální práce, odbor finanční soustavy, odbor plánu, nákladů a cen a odbor informačního systému.

Úsek obchodního ředitele řídí činnost odboru odbytu a odboru zásobování.

Pod úsek výrobního technického ředitele spadá odbor řízení výroby, odbor technolog. a výzkumu, odbor dessinatura, odbor řízení jakosti a odbor IPZF.

8.5 Analýza zákazníků

Firma má několik významných zákazníků z oblasti výroby oděvů, kožené galanterie, bytových potřeb, zahradního nábytku, stínících plachet. Společnost vzhledem k silící konkurenci v oděvním průmyslu omezila výrobu jednoduchých standardních výrobků.

Důležitou skupinou z pohledu rozvoje firmy jsou zákazníci, kterým jsou dodávány speciální technické tkaniny pro různé způsoby využití - rozvody vzduchu, zdravotnictví, automobilový průmysl apod. Jedná se o klíčové zákazníky z pohledu tržeb, přidané hodnoty a zisku. Proto si společnost před vlastním rozhodnutím o nákupu nové technologie zjišťovala, jaká je celková současná spotřeba uvažovaných výrobků na trhu, v kterých odvětvích a výrobních oborech

se zpracovávají či používají nebo by se mohly používat, jak významný je pro zákazníky výrobní obor a sortiment produktů vyráběných z těchto výrobků z hlediska celkových tržeb, zisků, počtu pracovníků atd., dále jaký sortiment výrobků vyrábí zákazník a jaké jsou jeho budoucí rozvojové záměry, strategické cíle, cílové trhy, apod. Za velmi důležité považovala obchodní ekonomická data zákazníků pro omezení rizika zvýšení pohledávek.

Výsledkem této analýzy je rozšíření odbytu do oblasti Skandinávie v sortimentu zahradních textilií, do SRN v oblasti bytových textilií, automobilového průmyslu a stínících plachet, do Francie v oblasti nábytkářského průmyslu, do Rakouska v oblasti výroby markýz.

8.6 Analýza konkurence

Jako jednoho z největších konkurentů společnosti Stera, a. s. můžeme považovat společnost TTCE - Toray Textils Central Europe, s. r. o. sídlící v Prostějově. Společnost byla založena 5. září 1997 jako výrobce vysoce kvalitních polyesterových tkanin určených převážně pro evropský trh. 100 %-ním vlastníkem je Toray Industries, Inc., která je předním světovým výrobcem umělých vláken a textilu. Diversifikované výrobní a obchodní aktivity Toray Group zahrnují kromě vláken a textilu také výrobu plastů a chemických komponentů, produktů pro stavebnictví, strojírenství, zdravotnictví a farmacii a dalších pokrokových výrobků. Do budoucna společnost Toray uvažuje o rozšíření výrobní kapacity v Prostějově. (19)

Dalšími velice významnými konkurenty společnosti Stera, a. s. jsou asijské výrobci textilu. Mezi hlavní důvody, kvůli kterým nemůže evropské zboží tomu asijskému konkurovat, patří levná pracovní síla, laciné suroviny a daňové úlevy. Asijské oblečení zaplavuje svět a dovoz levného čínského textilu je důsledkem poklesu výroby látek a oděvů v evropských zemích.

8.7 Předpoklady budoucího vývoje

K zajištění podnikatelského záměru se vedení společnosti orientuje na realizaci následujících opatření:

- realizací inovace sortimentu docílit zvýšení prodeje výrobků s nadprůměrnou přidanou hodnotou,
- zvýšit podíl prodeje technických textilií,
- stabilizovat prodej kravatových výrobků a kusových výrobků pro obchodní řetězce,
- snížit ztráty z nejakostní výroby,
- důsledným výběrovým řízením při nákupu příze docílit snížení nákladů na vstupní materiál,
- v oblasti zásob vlastní výroby zajistit pokles zásob hotových výrobků a tím urychlit dobu obratu těchto zásob.

Společnost se bude usilovně věnovat vyhledávání nových zákazníků a nových trhů a dalšímu vývoji užitných vlastností tkanin a hotových výrobků. (7)

8.8 Silné a slabé stránky

Nízké výrobní náklady v porovnání s ostatními vyspělými evropskými zeměmi je velké plus, které může firma efektivně využít. Společnost také disponuje kvalifikovanou pracovní silou, která ve spojení s výrobní tradicí hraje důležitou roli v tomto odvětví. Rovněž se zvyšuje zájem zahraničního kapitálu o vstup do odvětví spojený s modernizací výroby. Společnost se také může pochlubit tím, že příliš nezatěžuje životní prostředí.

Vzhledem k tomu, že společnost se zabývá rozmanitou škálou podnikatelských aktivit, zaměřím se pouze na tu nejvýznamnější, a to výrobou a prodejem textilního zboží. Výrobní a obchodní činnost firmy byla výrazně ovlivněna odbytovou recesí. Mezi slabé stránky firmy patří zejména nedostatek finančního kapitálu. Zastaralost výrobních fondů, závislost na dovozu surovin a technologických zařízení a omezená

dostupnost nadstandardních chemických vláken lze rovněž zařadit mezi negativa. Výroba i odbyt ale také klopýtá na takových věcech, jako je nedostatečná úroveň vědecké a výzkumné základny, jakož i malé uplatnění informačních a komunikačních technologií.

8.9 Příležitosti a hrozby

Příležitostí pro společnost může být výroba technických textilií, výroba funkčních textilií pro pracovní a ochranné účely, oblečení se specifickými vlastnostmi pro stárnoucí populaci a volný čas. Aplikace chemických technologií do oblasti zušlechťování textilií, tj. zajišťování stále nových uživatelských efektů, které usnadňují údržbu, prodlužují životnost a dodávají stále se měnící módní efekty.

Problémem číslo jedna v textilním průmyslu je dovoz levného čínského textilu. Zatímco průmysl jako celek roste, výroba látek a oděvů stále klesá a nepomáhá ani nepřetržité propouštění. Textilní průmysl je typickým příkladem globalizace. Neefektivní výroby zanikají, lidé si mohou koupit levněji a asijské oblečení zaplavuje svět.

9. Studie proveditelnosti

Tato kapitola zahrnuje samotnou studii, která je nezbytnou součástí žádosti o podporu z fondů EU. O finanční podporu z fondů EU se žádá prostřednictvím jednotlivých výzev. V době zpracovávání diplomové práce nebyla zveřejněna výzva pro velké podniky, avšak s jejím zveřejněním se počítá

Studie obsahuje souhrn údajů jednak o společnosti, dále také o ekonomické situaci a především o projektu samotném.

9.1 Identifikační údaje a historie žadatele

Zde společnost uvede svůj název, sídlo a IČ/ DIČ a stručnou charakteristiku jako je předmět podnikání, OKEČ, místo podnikání. Dále historii společnosti a její současný stav. V této části musí žadatel rovněž uvést základní ekonomické ukazatele, a jaké má zkušenosti se zaváděním inovačních projektů.

OKEČ: 172400

Předmět podnikání:

- výroba a prodej textilního zboží
- výroba a prodej nití, přízí a mlýnských sít
- nákup zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- poradenství v oboru textilní výroby
- úřední měření
- zastupování v celním řízení
- pronájem garáží a odstavné plochy pro motorová vozidla
- silniční motorová doprava
- odvod odpadních vod a jejich čištění
- ubytovací služby
- hostinská činnost

Současnost a historie společnosti:

Současný stav společnosti i její historie byla zmíněna už v úvodu práce, proto není nutné je znovu popisovat.

Vlastnická struktura:

Základní kapitál společnosti činí 790 145 tis. Kč a je splacen v celém rozsahu. Akcie společnosti - 790 145 ks na majitele v zaknihované podobě, jsou veřejně neobchodovatelné, bez omezení převoditelnosti, ve jmenovité hodnotě á 1 000,-

Provozovatel investičního projektu bude zároveň i vlastníkem. Žádní jiní účastníci se na něm nebudou podílet.

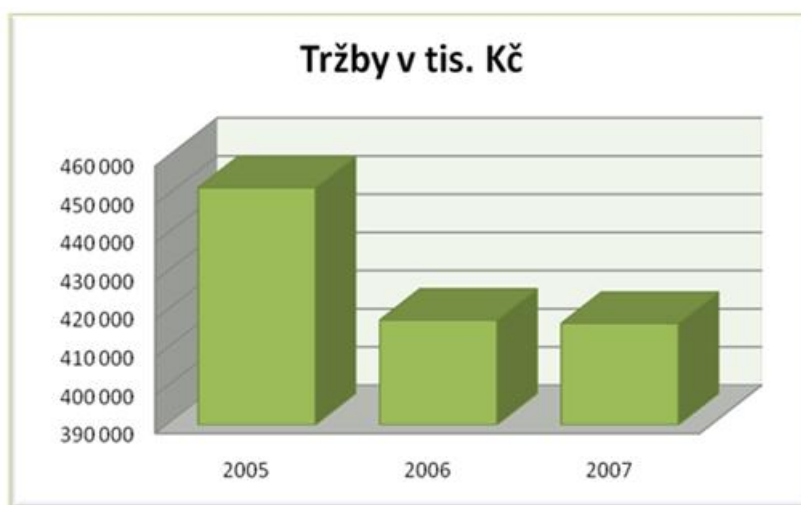
Projekt bude realizován ve vlastních prostorách společnosti. Konkrétně ve výrobní hale firmy. Společnost se zaváděním inovačních projektů většího rázu nemá zkušenosti. Spíše se jednalo o projekty menšího rozsahu, které se pro účel této studie zohledňovat nebudou.

V následujících tabulkách jsou uvedeny ekonomické ukazatele za poslední tři roky. Jedná se o tržby společnosti, export a dále počet zaměstnanců.

Tabulka č. 7: Tržby v tis. Kč

	2005	2006	2007
Tržby	452 160	417 470	416 600

Graf č. 2: Vývoj tržeb v tis. Kč

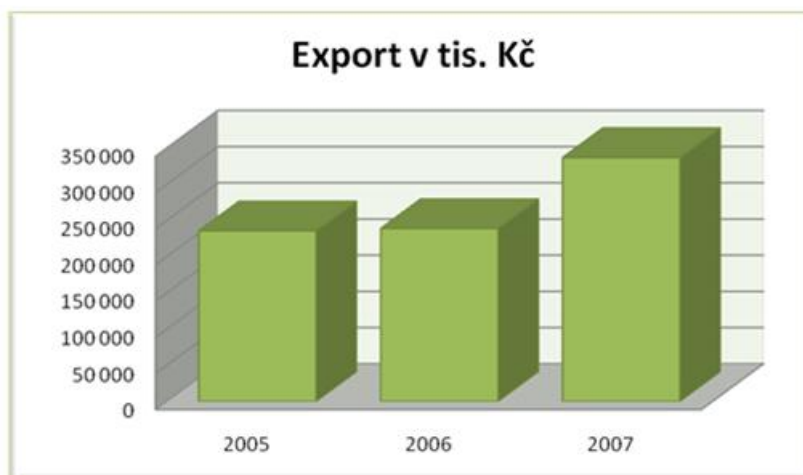


Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (7)

Tabulka č. 8: Export v tis. Kč

	2005	2006	2007
Export	235 718	239 038	336 974

Graf č. 3: Vývoj exportu v tis. Kč

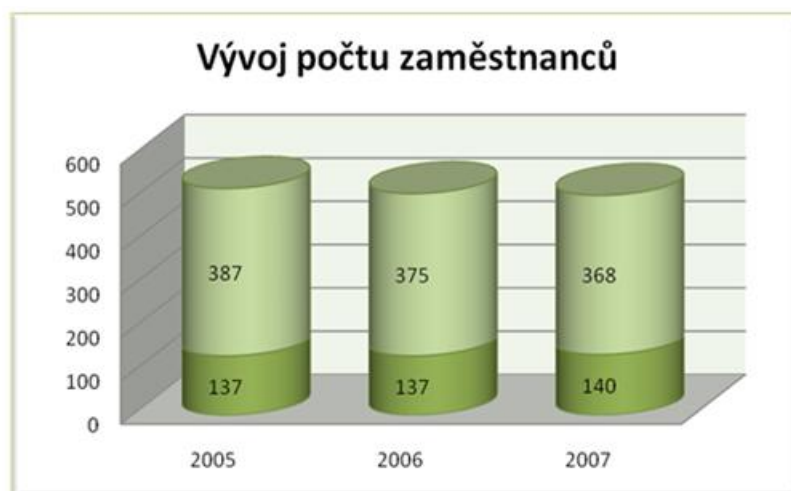


Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (7)

Tabulka č. 9: Počet zaměstnanců

	2005	2006	2007
Celkem	533	527	522
- z toho THP	137	137	140
- z toho dělníci	387	375	368

Graf č. 4: Vývoj počtu zaměstnanců



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (7)

Vlastnictví certifikátů a norem (ISO, TS, VDA? GLP/GMP):

Společnost je držitelem normy ISO9001 (kravatové tkaniny a kusové výrobky).

Dlouhodobá podnikatelská koncepce:

Společnost hodlá i nadále pokračovat ve vzájemné spolupráci se strategickým zahraničním partnerem. Ke zvýšení konkurenceschopnosti firmy je nezbytné zaměřit se na rozvoj a podporu prodeje tkanin s vyšší přidanou hodnotou. Cílem je rovněž zvýšit prodejní výkonnost na tuzemském trhu s využitím inovačních prvků. Společnost se bude snažit udržet prodejní pozici na trzích Evropské unie a bude pokračovat ve zvyšování prodeje na ruském trhu.

9.2 Inovační potenciál žadatele

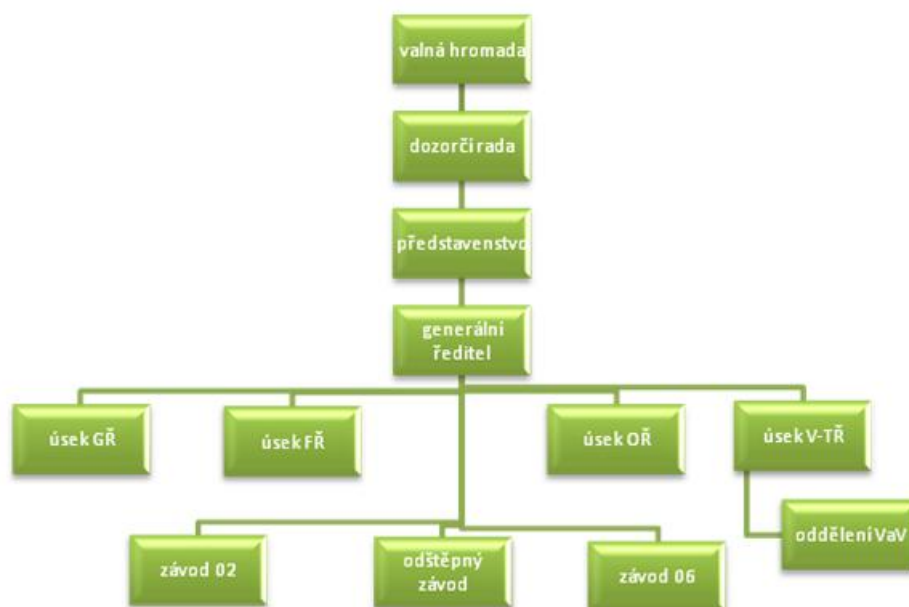
Další oblastí, kterou je nutno uvést pro posouzení žádosti, je inovační potenciál žadatele. Žadatel musí uvést podíl čistého obrátu z nových nebo inovovaných produktů uvedených na trh za poslední tři roky jako průměrné procento z celkového čistého obrátu. To v tomto případě činí přibližně 5 %.

Společnost spolupracuje s výzkumnými a vývojovými institucemi. Při předložení žádosti o poskytnutí podpory ze strukturálních fondů EU musí společnost doložit smlouvy s těmito organizacemi.

Je rovněž nutné uvést náklady na zvyšování kvalifikace zaměstnanců. Ty tvoří 0,1 % z celkových mzdových nákladů. Celkem 6,2 % činí podíl vysokoškolsky vzdělaných pracovníků na celkovém počtu pracovníků. Společnost vynakládá přibližně 0,7 % prostředků z čistého obrátu na marketing, na pravidelné zjišťování potřeb zákazníků a průzkumy trhu.

Společnost musí zajistit výzkum a vývoj. Jedná se o oddělení výzkumu a vývoje, které je možné doložit organizační strukturou uvedenou níže. Ve firmě v oddělení výzkumu a vývoji pracuje celkem 11 zaměstnanců.

Obrázek č. 11 Oddělení výzkumu a vývoje doložené organizační strukturou



Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (12)

9.3 Charakteristika projektu a jeho soulad s programem

Základní popis projektu:

Společnost hodlá žádat o poskytnutí prostředků na typ inovace – inovace produktu (nové nebo inovované výrobky, služby, technologie). Jedná se o nákup nové výrobní technologie na úpravu tkanin.

Nákupem nové technologie bude firma schopná vyrábět tkaniny v šířích nad 230 cm určené pro výrobce markýz, stínících plachet, nábytkářský průmysl či pro automobilový průmysl

Důvody realizace:

Největší problém představuje výroba tkanin v šíři nad 230 cm, úprava těchto tkanin probíhá částečně na zařízení, které tato firma vlastní, poté je zboží převáženo na konečnou úpravu do jiné textilní společnosti cca 150 km vzdálené, zboží se tak prodražuje a firma není schopna při tomto systému pružně reagovat na požadavky odběratelů a není schopna zajišťovat plně požadovaný objem zakázek. Z tohoto důvodu přistoupilo vedení společnosti na možnost nákupu vlastní technologie na úpravu těchto tkanin. Což přinese zvýšení flexibility výroby a také umožní zlevnit výrobky uvedeného typu.

Cíl projektu:

Cílem projektu je stabilizace a zvýšení konkurenceschopnosti společnosti za účelem obstát v konkurenci na trhu s textiliemi. Tohoto cíle chce společnost dosáhnout nákupem nové výrobní technologie na úpravu širokého zboží. Zavedení této technologie do výroby přinese zvýšení přidané hodnoty vyráběných tkanin a kapacity výroby, trvalou udržitelnost výkonů a snížení vstupních nákladů.

Specifické cíle projektu lze definovat takto:

- 1) nákup nové úpravárenské linky,
- 2) zvýšit kapacitu výrobních prostor,
- 3) zlepšení kvality výrobků,
- 4) vytvoření nových pracovních míst,
- 5) zvýšení konkurenceschopnosti podniku,
- 6) nárůst obrátu.

Obecně lze říci, že pořízením nové technologie chce společnost dosáhnout zvýšení přidané hodnoty a podpory zaměstnanosti.

Hlavními ekonomickými cíli projektu jsou zvýšení přidané hodnoty, zvýšení čistého obrátu a podpora zaměstnanosti.

Do cílové skupiny projektu lze zařadit jednak společnost, dále její zaměstnance, ale i odběratele.

9.4 Technický popis řešení

Za technický popis řešení lze považovat investiční a neinvestiční řešení projektu. Investiční část projektu zahrnuje přípravu projektu. U tohoto typu projektu není třeba mít obstarané stavební ohlášení. Avšak drobné stavební úpravy budou nezbytné. Pro fungování nové technologie bude zapotřebí pořízení hardware a software, potřebných zařízení a sítí. Realizace projektu se neobejde bez zkušebního provozu.

Na neinvestiční řešení projektu se vztahuje nákup služeb poradců, expertů, školení obsluhy stroje. Dále pak vypracování studie, jak projekt snižuje, či zvyšuje energetickou a materiálovou náročnost výroby.

9.5 Rozpočet způsobilých výdajů

Celkové náklady projektu byly stanoveny ve výši 12 600 000 Kč. Na základě regionální mapy intenzity veřejné podpory by měla činit výše dotace ze strukturálních fondů EU 40% celkových uznatelných nákladů. Dotace tedy bude činit 5 040 000 Kč.

Pořizovanou investicí je tedy rám na úpravu zboží. V celkových nákladech jsou zahrnuty výdaje související se zprovozněním stroje. Ty činí 1 500 000 Kč.

9.6 Harmonogram

Procedura realizace projektu a získání dotace ze strukturálních fondů EU představuje sedm nezbytných základních fází. Jedná se o následující činnosti:

- 1) příprava projektu,
- 2) výběr vhodného projektu,
- 3) zabezpečení finančních prostředků,
- 4) rozhodnutí o udělení dotace,

- 5) realizace projektu,
- 6) vyplacení dotace,
- 7) způsob splácení úvěru.

Ad 1) Při přípravě projektu se musí přihlížet k řadě předpisů a pravidlům, kterými jsou nařízení Evropského společenství, vazby na programové dokumenty, zejména na operační programy a jejich programové dodatky, dále vazby na přijaté rozvojové strategie a nezbytné je komunikovat se všemi partnery, kteří se na řešení projektu podílejí nebo se jich výsledky projektu budou týkat. Rovněž se musí přihlížet k pokynům pro žadatele vyplývajícím z manuálu OPPI, k doporučením implementačních orgánů. Společnost musí sestavit reálný rozpočet projektu. Tato fáze vyžaduje přibližně 3 měsíce na zpracování.

Ad 2) Tato fáze je rozdělena na několik částí. Společnost musí čekat na vyhlášení termínů sběru žádostí. Poté dochází k příjmu těchto žádostí o podporu. Musí se posoudit formální správnost žádosti a přijatelnost projektu a žadatele. Pokud projekt splňuje formální požadavky, je předán k ohodnocení výběrové komisi. Komise vybere projekty a vypracuje seznam doporučených a nedoporučených projektů k podpoře. Tato fáze vyžaduje 4 - 5 měsíců.

Ad 3) Jelikož prostředky ze strukturálních fondů EU jsou vypláceny zpětně, musí si společnost obstarat prostředky na projekt z vlastních nebo cizích zdrojů. V tomto případě bude společnost žádat o úvěr u banky. Společnost nedisponuje volnými finančními prostředky, tudíž bude banku žádat o úvěr ve výši celkových výdajů na projekt (12 600 000 Kč). O zabezpečení finančních prostředků formou bankovního úvěru viz kapitola 9.10. Orientační časová náročnost této fáze činí 1 – 2 měsíce.

Ad 4) Tato fáze zahrnuje schválení rozhodnutí o udělení dotace, následné informování žadatele o udělení dotace a konečně podpis Smlouvy o poskytnutí dotace. Tato fáze trvá přibližně 1 měsíc.

Ad 5) Společnost může zahájit realizaci projektu až od data, kdy příslušný orgán žadateli oznámí, že jeho projekt splňuje podmínky daného programu. Teprve od tohoto

data mohou vznikat způsobilé výdaje. Společnost musí zajistit přípravu prostor pro umístění nové technologie včetně navazujícího technického zázemí. Následně proběhne samotná koupě a dodání výrobní technologie spolu s její montáží. Poté může společnost spustit zkušební provoz. Po skončení zkušebního provozu se může zahájit výroba na základě odbytových zakázek. Tato fáze bude trvat 7 měsíců.

Ad 6) Po dokončení realizace projektu musí společnost shromáždit uhrazené realizační faktury dokládající způsobilé výdaje. Poté společnost předloží žádost o platbu na regionální pracoviště implementační agentury. Po prověření, fyzické kontrole realizace projektu, provede implementační agentura autorizaci platby a předá osvědčení řídicímu orgánu. Ten schválí nebo neschválí žádost o proplacení a vystaví příkaz k proplacení. Tato fáze může trvat 3 měsíce.

Ad 7) Úvěr na spolufinancování projektu bude společnost splácet ze svého příjmu podle dohodnutého splátkového kalendáře (viz kapitola 9.10). Časová náročnost této fáze závisí na délce splácení úvěru, tedy 3 roky.

Obrázek č. 12: Harmonogram¹¹

Mě síce	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Fá ze																			
I	→																		
II			→																
III						→													
IV								→											
V									→										
VI																		→	

Zdroj: Vlastní zpracování

¹¹ Fáze 7. není v harmonogramu zobrazena

9.7 Organizační zajištění projektu

Na přípravě a realizaci projektu se počítá s 10 zaměstnanci. Mezi ně lze zařadit vrcholové vedení, střední management i řadové zaměstnance. Realizace projektu si žádá vytvoření nových pracovních míst. Jedná se především o zajištění dělnických pracovníků k obsluze rámu na úpravu textilií. Nezbytné je zvyšování kvalifikace zaměstnanců, na niž jsou kladeny pouze běžné nároky. Nyní uvádím kalkulaci nákladů na pracovní síly pomocí tabulky č. 10.

Tabulka č. 10: Přehled potřebných pracovních míst

Pracovní místo	Počet vytvořených pracovních míst na dané pozice	Požadavky na vzdělání	Požadavky na praxi	Právní forma	Zdroj uchazečů	Mzdové náklady
Pozice 1	1	SŠ	3 roky v oboru	HPP	Mikroregion	18 800
Pozice 2	4	vyučen	nejsou	HPP	Mikroregion	12 800

Zdroj: Vlastní zpracování

9.8 Vliv projektu na životní prostředí

Toto pojetí je velmi významné z hlediska smysluplnosti projektu a ovlivňuje jeho hodnocení zejména v jeho celkovém socioekonomickém dopadu. Ovlivňuje přímo i samotnou realizovatelnost a udržitelnost investice. V případě negativních dopadů projektu na životní prostředí hrozí vznik dodatečných nákladů. Jelikož se při investiční etapě projektu nepočítá s náročnými stavebními úpravami, nedojde k poškození krajiny nebo znečištění prostředí. Problém může nastat až v průběhu provozu. Zde může na životní prostředí negativně působit vysoké množství odpadů nebo hlučný provoz. Jelikož je ale společnost známa tím, že životní prostředí příliš nezatěžuje, dá se předpokládat, že realizace projektu bude mít jen pozitivní vliv na životní prostředí.

9.9 Analýza trhu

V poslední době společnost zaznamenává zvýšenou poptávku po tkaninách v šířích 230 – 300 cm, které jí výrobní možnosti neumožňují uspokojit. Jedná se o zákazníky z oblasti výroby markýz, stínících plachet, nábytkářského a automobilového průmyslu. K rozhodnutí o pořízení investice firmu vedly výsledky z podrobné analýzy trhu. Firma zjistila, že v oblasti výroby tohoto sortimentu je na evropském trhu malá konkurence. Firma neopomenula zohlednit možnost konkurence z oblasti Asie. Zde však s ohledem na předpokládaný měsíční objem nákupů jednotlivých zákazníků je dovoz z Asie pro tyto odběratele nerentabilní, a to vzhledem k vysokým přepravním nákladům.

Cílovými zákazníky produktů plynoucích z projektu budou především výrobci ze zemí severní a západní Evropy. Jde o zákazníky, kteří odebírají pravidelná množství tkanin různé konstrukce v menších objemech.

V rámci uskutečnění projektu lze očekávat roční poptávku ve výši cca 480 000 m tkanin.

Alternativními dostupnými způsoby, kterými může cílový zákazník své potřeby realizovat, je případný nákup z Asie, který je ovšem nerentabilní a málo pružný k potřebám těchto zákazníků. Kromě asijských dodavatelů, mohou cíloví zákazníci zboží nakupovat od jiných evropských dodavatelů, kteří však nemohou z kapacitních důvodů plně pokrýt jejich poptávku.

Rozmezí cen se pohybuje od 80Kč do 150kč za metr tkaniny. Záleží na požadavcích odběratele, na konstrukci a na finální úpravě tkaniny.

Následující tabulka uvádí očekávané tržby zjištěné na základě poptávky a stanovené ceny za metr tkaniny. Ty jsou odhadovány ve výši 53 100 000 Kč ročně.

Tabulka č. 11: Předpokládané tržby po inovaci

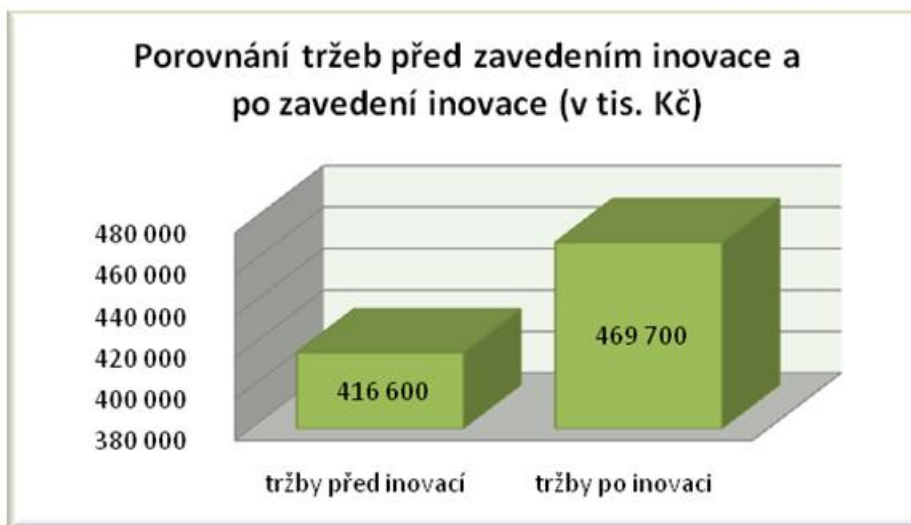
Tkanina	Cena za m v Kč	Množství v m	Tržby v tis. Kč
280 cm PB 47900 uni Teflon	95,00	50 000	4 750
250 cm PB 47850 uni UZAFLAM	148,00	90 000	13 320
300 cm PA 31258 uni	86,00	120 000	10 320
280cm PE 87457 ptk praná NOFLAM	105,00	150 000	15 750
280 cm PE 90825 ptk praná NOFLAM	128,00	70 000	8 960
Celkem		480 000	53 100

Zdroj: Vlastní zpracování

Tkanina s označením „280 cm PB 47900 uni Teflon“ je vyráběna z ohnivzdorných vláken pro oblast Indutech. Tkanina s označením „250 cm PB 47850 uni UZAFLAM“ je určena na ochranné povlaky matrací a polštářů pro oblast Medtech. Tkanina s označením „300 cm PA 31258 uni“ je určena na výrobu markýz, stínících plachet a na výrobu textilií pro vzduchotechniku a klimatizační systémy pro oblast Buildech. Tkanina s označením „280 cm PE 87457 ptk praná NOFLAM“ je rovněž určena na ochranné povlaky matrací a polštářů pro oblast Medtech. Tkanina s označením „280 cm PE 90825 ptk praná NOFLAM“ slouží k výrobě tkanin na slunečníky, lehátka a plážové ohrady pro oblast Protech.

Následující graf zobrazuje porovnání tržeb, kterých společnost dosahovala před zavedením inovace, s očekávanými tržbami po zavedení inovace.

Graf č. 5: Porovnání tržeb před a po inovaci



Zdroj: Vlastní zpracování

9.10 Zajištění finančních prostředků

Prostředky ze strukturálních fondů na financování projektu získá žadatel zpětně. Proto si společnost musí potřebné finanční prostředky obstarat z vlastních nebo cizích zdrojů. V tomto případě by společnost zvolila možnost využít střednědobý bankovní úvěr.

Pro spolufinancování projektu by mohla společnost využít nabídky Komerční banky. Ta připravila pro žadatele o dotaci ze strukturálních fondů EU nabídku v oblasti poradenství a financování projektů.

Firma by čerpala úvěr ve výši 12 600 000 Kč. Jednalo by se o střednědobý úvěr poskytnutý na dobu 3 let. Společnost by úvěr splácela čtvrtletními splátkami. Úvěr bude splácen vždy k prvnímu dni daného měsíce. Úroková sazba by byla ve výši 5,5 % p.a.

Společnost by výše uvedený úvěr zajistila nemovitostí, a to výrobní halou, jež má v obchodním majetku.

Následující tabulka představuje možný splátkový kalendář. Data splátek jsem zvolila pro názornost, při uskutečnění projektu se mohou lišit.

Tabulka č. 12: Splátkový kalendář

datum	anuita	úrok	úmor	zůstatek
1. 7. 2008	-	-	-	12 600 000
1.10. 2008	1 141 405	164 628	976 777	11 623 223
1. 1. 2009	1 141 405	151 916	989 489	10 633 734
1. 4. 2009	1 141 405	139 029	1 002 376	9 631 358
1. 7. 2009	1 141 405	125 965	1 015 440	8 615 917
1.10.2009	1 141 405	112 721	1 028 684	7 587 233
1. 1. 2010	1 141 405	99 295	1 042 110	6 545 123
1. 4. 2010	1 141 405	85 684	1 055 721	5 489 402
1. 7. 2010	1 141 405	71 887	1 069 518	4 419 884
1.10.2010	1 141 405	57 899	1 083 506	3 336 379
1. 1. 2011	1 141 405	43 720	1 097 685	2 238 693
1. 4. 2011	1 141 405	29 345	1 112 060	1 126 633
1. 7. 2011	1 141 405	14 773	1 126 633	0

Zdroj: Vlastní zpracování

9.11 Finanční plán a analýza projektu

Finanční plán zahrnuje kalkulaci nákladů a analýzu bodu zvratu. Následující tabulka obsahuje kalkulaci nákladů. Jsou zde uvedeny jednotkové variabilní náklady výrobku, fixní náklady vztahující se k výrobku a celkové náklady výrobku.

Tabulka č. 13: Kalkulace nákladů

tkanina	Variabilní nákl. na m v Kč	Fixní náklady výrobku v Kč	Celkové náklady výrobku v Kč
280 cm PB 47900 uni Teflon	64,60	20,90	85,50
250 cm PB 47850 uni UZAFLAM	96,20	37,00	133,20
300 cm PA 31258 uni	55,04	22,36	77,40
280cm PE 87457 ptk praná NOFLAM	71,40	23,10	94,50
280 cm PE 90825 ptk praná NOFLAM	87,04	28,16	115,20

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě analýzy bodu zvratu je úkolem najít takový objem produkce výrobků, při kterém bude společnost dosahovat nulové výše zisku. Bod zvratu lze určit v korunovém vyjádření, tedy odpovědět na otázku, jak vysokých tržeb má být dosaženo, aby byl hospodářský výsledek roven nule.

$$Q_{BZ} = \frac{FN}{c - v} \qquad T_{BZ} = \frac{\frac{FN}{T - VN}}{T}$$

V korunovém vyjádření dosahuje bod zvratu výše 37 263 409,04 Kč.

Plán průběhu cash flow zachycuje tok peněžních prostředků za roky 2007, 2008 a 2009. V uvažovaném případě by společnost mohla získat úvěr v roce 2008, přičemž první splátka by proběhla v červenci 2008. V případě, že společnost získá dotaci ze strukturálních fondů EU, počítá se s jejím obdržením v průběhu roku 2009.

Tabulka č. 14: Cash flow v tis. Kč

	CASH FLOW v tis. Kč	2007	2008	2009
P	stav peněžních prostředků na začátku období	68 250	70 345	73 000
1	výsledek hospodaření za účetní období	4 073	4 231	7 711
2	účetní odpisy DHM a DNM	33 298	33 000	31 200
3	změna stavu rezerv	0	0	0
4	změna stavu časového rozlišení a doh. účtů	-20	-20	0
5	změna stavu zásob	500	500	100
6	změna stavu pohledávek	18 804	1 700	-3 043
7	změna stavu kr. závazků, bez KÚ a fin. výpomoci	-2 658	377	-3 610
8	zvýšení krát. úvěrů a fin. výpomocí	0	0	0
9	snížení krát. úvěrů a fin. výpomocí	0	0	0
10	změna stavu pohledávek za upsaný VK	0	0	0
A	Čistý peněžní tok z běžné a mim. činnosti	53 997	39 788	32 358
11	nabytí DHM a DNM	-44 699	-45 300	-16 900
12	nabytí DFM	-7 383	-3 476	-3 382
13	výnosy z prodeje DHM a DNM	0	0	0
14	výnosy z prodeje DFM	0	0	0
B	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-52 082	-48 776	-20 282
15	změna stavu dlouh. závazků bez úvěrů	0	0	0
16	zvýšení stř. a dlouh. úvěrů	0	11 623	0
17	snížení stř. a dlouh. úvěrů	0	0	-4 036
18	změna stavu vlastního kapitálu z vybraných operací	180	20	0
C	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	180	11 643	-4 036
D	Čistý peněžní tok	2 095	2 655	8 040
E	Hotovost na konci roku	70 345	73 000	81 040

Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (7)

9.12 Hodnocení efektivity

Pro hodnocení efektivnosti projektu jsem zvolila následující ukazatele:

- čistá současná hodnota (NPV),
- doba návratnosti,
- vnitřní výnosové procento investice (IRR).

Při hodnocení efektivnosti investice bylo vycházeno ze základního předpokladu životnosti investice 20 let.

Čistá současná hodnota představuje součet současné hodnoty budoucích hotovostních toků plynoucích z investice a hotovostního toku v nultém roce (investičních výdajů). V případě tohoto investičního projektu činí čistá současná hodnota 156 884 392 Kč.

Doba návratnosti je počet let, která jsou zapotřebí k tomu, aby se kumulované prognózované hotovostní toky vyrovnaly počáteční investici. Doba návratnosti projektu činí 2 roky.

Vnitřní výnosové procento je taková výše diskontní sazby, při níž bude čistá současná hodnota toků plynoucích z investice rovna nule. Čím vyšší IRR je, tím spíše lze projekt doporučit k realizaci. Vnitřní výnosové procento projektu činí 67 %.

9.13 Citlivostní analýza rizik

Při přípravě a realizaci projektu se může společnost setkat s řadou ekonomických i neekonomických rizik. Následující tabulka zobrazuje ta nejdůležitější z nich.

Tabulka č. 15: Ekonomická a neekonomická rizika

Rizika	Interní	Externí
Výrobní	<ul style="list-style-type: none">- riziko škody v důsledku provozované činnosti- riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	<ul style="list-style-type: none">- rizika z důvodu přerušení provozu
Technická	<ul style="list-style-type: none">- porucha zařízení	<ul style="list-style-type: none">- živelná rizika

Obchodní	- škoda způsobená vadným výrobkem	- konkurence
Ekonomická		- nesplacení pohledávek - daňové změny, změny rozpočtové politiky, změny trhu
Sociální	- škoda způsobená zaměstnancem (pracovní morálka)	

Zdroj: Vlastní zpracování

1. Riziko škody v důsledku provozované činnosti

Toto riziko se vztahuje na znehodnocení, poškození výrobků, nebo nedbale odvedenou práci ze strany zaměstnanců společnosti.

Opatřeními jsou průběžná kontrola zakázky, dodržování všech bezpečnostních a technických předpisů.

2. Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami

Toto riziko se vztahuje na manipulaci se vstupním materiálem i s hotovými výrobky.

Opatřeními je dodržování bezpečnostních předpisů a důkladná kontrola při manipulaci.

3. Riziko z důvodu přerušení provozu

Jedná se o přerušení provozu z důvodu živelné události jako například povodeň, oheň, blesk apod. nebo například z důvodu výpadku elektrické energie.

Opatřeními je dodržování protipožárního zabezpečení, existence záložního zdroje energie.

4. Porucha zařízení

Hedvábnická výroba používá pro svoji činnost řadu zařízení nezbytných pro výrobu. Zařízení jsou vystavena mnoha rizikům, a to například nedbalosti, neodborné manipulaci, konstrukční vadě. Dojde-li na daném zařízení k poškození,

představuje to nejen vynaložené náklady na opravu, ale také prostoje, které lze vyjádřit z hlediska peněžního i časového.

Opatřeními pro minimalizaci rizik je průběžný servis strojů, odborná školení pro zaměstnance, kteří s tímto zařízením pracují.

5. Živelná rizika

Na tato rizika je potřeba myslet vždy. Díky těmto rizikům může dojít k poškození budov a následné poškození nabízených výrobků, nebo k dočasnému přerušení výroby. Jedná se především o škody způsobené vichřicí, bleskem, požárem, povodněmi, vodou z vodovodního zařízení apod.

Opatřením je protipožární zabezpečení.

6. Škoda způsobená vadným výrobkem

Riziko způsobené vadným výrobkem znamená finanční ztrátu (použitý materiál na vadný výrobek), časovou ztrátu (výroba nového výrobku).

Opatřeními v tomto případě jsou odborná školení zaměstnanců, průběžná kontrola výroby.

7. Konkurence

Konkurence je rizikovým faktorem téměř pro každý podnikatelský subjekt a znamená především odliv zákazníků.

V tomto případě je složité provádět nějaké opatření. Preventivní aktivitou může být kvalita výrobků a s tím spojená spokojenost zákazníků.

8. Nesplacení pohledávek

Nesplacení pohledávek je nejčastějším rizikem, se kterým se podniky mohou setkat. Tento případ rizika může pro společnost znamenat velké finanční i existenční problémy.

Opatřením je zjištění si finanční situace klienta, poskytování finančních bonusů při zaplacení před lhůtou splatnosti nebo ceny jednorázově.

9. Daňové změny, změny rozpočtové politiky, změny trhu

Tato rizika znamenají především finanční ztráty.

V tomto případě snad ani žádná opatření nelze navrhnout.

10. Škoda způsobená zaměstnancem (pracovní morálka)

V tomto případě se jedná o škodu způsobenou zaměstnancem. Je to například výroba vadného výrobku způsobená nedbalostí pracovníka, pozdní příchod zaměstnance apod.

Opatřeními v tomto případě jsou přísné interní směrnice (například finanční postihy za pozdní příchody, výrobu vadných výrobků apod.)

9.14 Závěr žadatele o dotaci

V závěru se uvede souhrn relevantních údajů z projektu.

9.15 Výběrová kritéria

Takto zpracovaná studie proveditelnosti je nástrojem pro hodnocení předkládané žádosti o prostředky z fondů EU. Aby mohl projekt postoupit dále, musí splňovat určitá výběrová kritéria. Existují dva typy kritérií - binární a bodová kritéria. Za binární kritéria se považují kritéria typu ANO/NE. Pro postup do dalšího „kola“, musí projekt splňovat všechna tato kritéria. Bodová kritéria slouží k posouzení inovačních parametrů projektu. Ke schválení je potřeba získat vyšší než minimální počet bodů.

Je ovšem jedno kritérium, které je hodnoceno už při podání registrační žádosti. Je jím finanční zdraví žadatele.

Toto kritérium popisuje následující tabulka:

Tabulka č. 16: Finanční zdraví žadatele

Finanční zdraví žadatele	ANO/NE
a) Hodnocení finančního a nefinančního zdraví žadatele (rating)	ANO/NE
b) Hodnocení vazeb žadatele na další ekonomicky spjaté subjekty	ANO/NE

Zdroj (10)

Ad a) Rating žadatele v sobě zahrnuje hodnocení žadatele k datu podání registrační žádosti na základě dvouleté historie – poslední dvě uzavřená účetní období – a aktuálního čtvrtletí.

Ad b) Jedná se o hodnocení ekonomicky spjaté skupiny jako mateřské společnosti, dcery a další subjekty. Současně i hodnocení jejich vazeb na problémové vnější podnikatelské subjekty a závažnost těchto výskytů. (10)

10. Vlastní zhodnocení navrhovaného projektu

Uvedená studie proveditelnosti je de facto podnikatelský záměr. Společnost hodlá pořídit novou technologii na úpravu širokého zboží. Při vytváření každého podnikatelského záměru je vhodné mít připravené tři varianty - pesimistickou, optimistickou a reálnou variantu.

Pesimistická varianta je taková varianta, kde se zohlední všechna možná rizika a vše se daří velmi pomalu. Optimistická varianta splňuje představu o rozvoji společnosti a reálná varianta představuje průměr z výše uvedených variant.

Sestavila jsem tyto tři varianty i pro uvažovaný záměr společnosti Stera a. s.

1. Pesimistická varianta

Společnost zažádá o dotaci ze strukturálních fondů EU, ale její žádost bude zamítnuta. K zamítnutí žádosti může dojít z různých důvodů. Jednak z důvodu rozporu záměru a podmínek příslušného operačního programu, dále z důvodu nedostatečné informovanosti. Stejně tak může být žádost zamítnuta v případě, že společnost nebude mít dostatek peněz nebo budou v její žádosti zjištěny formální nedostatky.

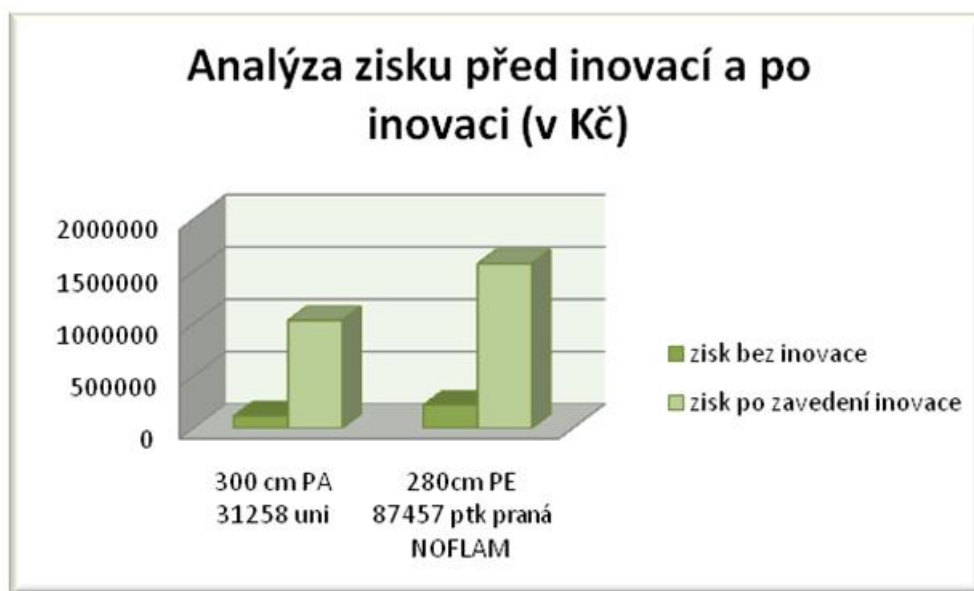
Fakt, že společnost nebude mít dostatek peněžních prostředků, hraje významnou roli. Společnost tedy nezískala bankovní úvěr a nebude moci svůj záměr zrealizovat. V tom případě by společnost vyráběla jen dva typy tkanin, a to tkaninu s označením „300 cm PA 31258 uni“ a tkaninu s označením „280 cm PE 87457 ptk praná NOFLAM“. Tyto tkaniny by prodávala za vyšší ceny a v menších objemech. Analýza nákladů a tržeb daných výrobků by pak mohla vypadat následovně:

Tabulka č. 17: Analýza nákladů a tržeb tkanin bez zavedení inovace

	300 cm PA 31258 uni	280cm PE 87457 ptk praná NOFLAM
Cena za metr v Kč	95,00	117,00
Množství v m	20 000	28 000
Tržby v tis. Kč	1 900	3 276
Variabilní nákl. na m v Kč	66,64	85,90
Fixní N výrobku v Kč	22,36	23,10
Celkové N výrobku v Kč	89,00	109,00
Zisk v tis. Kč	120	224
Zisk Kč/m	6	8

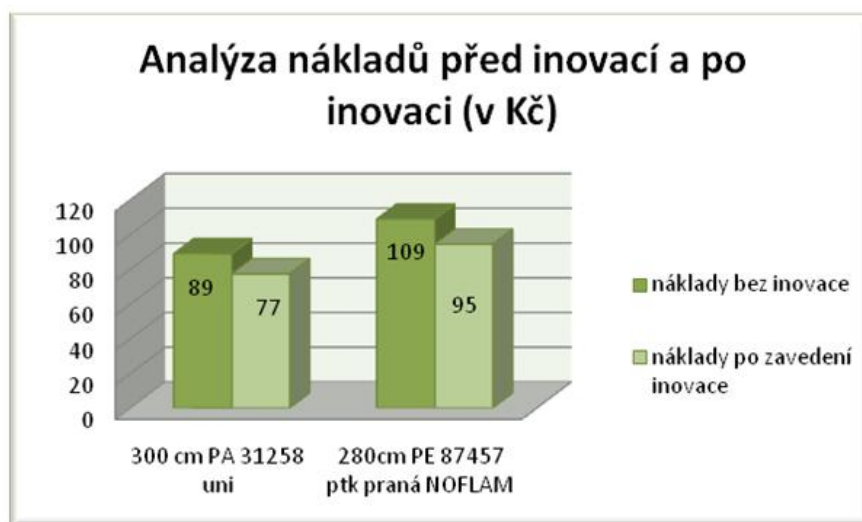
Zdroj: Vlastní zpracování

Graf č. 6: Analýza zisku před inovací a po inovaci (v Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf č. 7: Analýza nákladů před inovací a po inovaci (v Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování

Z předchozí tabulky a grafů vyplývá, že pokud nebude záměr realizován, společnost bude schopna vyrábět jen dva typy tkanin. Úprava těchto tkanin by pak proběhla částečně na vlastním zařízení firmy, poté by bylo zboží převáženo na konečnou úpravu do jiné textilní společnosti. Tkaniny by tedy nemohly být vyráběny v požadovaných objemech, společnost tak nebude schopna uspokojit všechny potřeby zákazníků. Zvýší se náklady na výrobu těchto tkanin. Celkové náklady tkaniny “300 cm PA 31258 uni” budou činit přibližně 86 Kč za metr a náklady tkaniny “280 cm PE 87457 ptk praná NOFLAM” budou činit cca 109 Kč za metr. Zisk z těchto tkanin by tak činil pouze 120 tisíc Kč a 224 tisíc Kč.

2. Optimistická varianta

Společnost zažádá o úvěr u banky a rovněž podá žádost o poskytnutí finanční podpory ze strukturálních fondů EU. Úvěr od banky získá ve výši 12 600 000 Kč a bude ji udělena dotace ve výši 5 040 000 Kč. Společnost tedy může svůj investiční záměr zrealizovat. Prostřednictvím úvěru nakoupí potřebnou technologii pro úpravu širokého zboží. Bude tedy schopna vyrábět tkaniny na vlastním zařízení, což se projeví na zvýšení vyráběného množství a snížení ceny výrobku. Inovace produktu tedy může společnosti sloužit k navazujícím aktivitám i po ukončení samotného projektu.

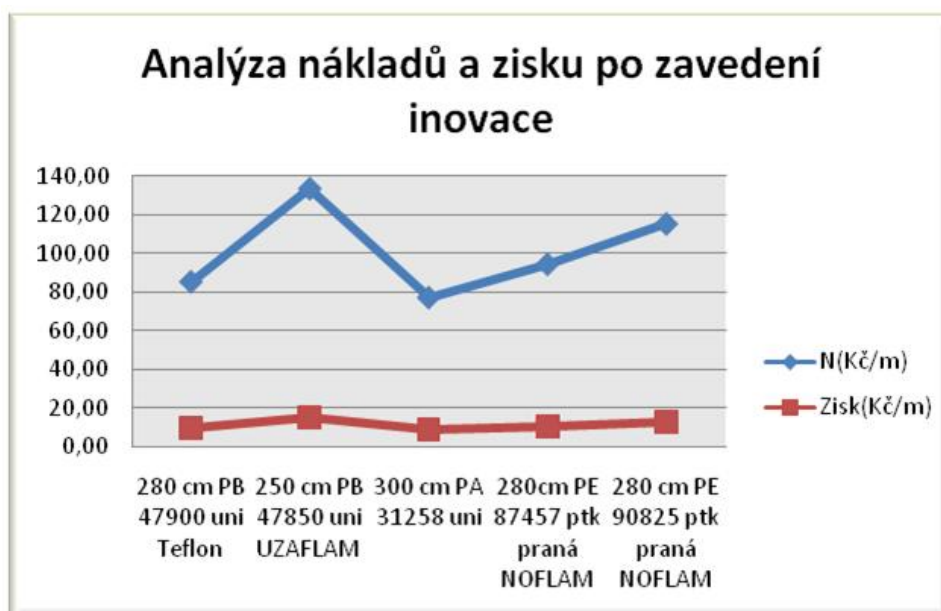
Následující tabulka zobrazuje analýzu vlastních nákladů a zisku výroby po zavedení inovace.

Tabulka č. 18: Analýza vlastních nákladů a zisku výroby po zavedení inovace

	280 cm PB 47900 uni Teflon	250 cm PB 47850 uni UZAFLAM	300 cm PA 31258 uni	280cm PE 87457 ptk praná NOFLAM	280 cm PE 90825 ptk praná NOFLAM
Cena za metr v Kč	95,00	148,00	86,0	105,00	128,00
Množství v m	50 000	90 000	120 000	150 000	70 000
Tržby v tis. Kč	4 750	13 320	10 320	15 750	8 960
Celkové N výrobku v Kč	85,50	133,20	77,40	94,50	115,20
Zisk v tis. Kč	475	1 332	1 032	1 575	896
Zisk Kč/m	9,50	14,80	8,60	10,50	12,80

Zdroj: Vlastní zpracování

Graf č. 8: Analýza nákladů a zisku po zavedení inovace



Zdroj: Vlastní zpracování

Realizací záměru bude firma schopna vyrábět výše uvedené tkaniny. Tkaniny s označením “300 cm PA 31258 uni” a “280 cm PE 87457 ptk praná NOFLAM” by byly vyráběny v mnohem větších objemech, než ostatní typy. S nejvyššími náklady se počítá u výrobku s označením “250 cm PB 47850 uni UZAFLAM”, a to ve výši 133,20 Kč za metr. Ceny vyráběných tkanin by se pohybovaly v rozmezí 86 - 148 Kč za metr tkaniny. Celkově by realizace projektu firmě přinesla zisk ve výši cca 5 310 tis. Kč ročně.

Získání finančních prostředků ze strukturálních fondů EU umožní firmě pořídit novou technologii. Finanční situace by tedy v tomto případě mohla vypadat následovně:

Tabulka č. 19: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v tis. Kč

	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
AKTIVA	922 359	938 610	938 675
Dlouhodobý majetek	620 079	635 855	624 937
DHM a DNM	536 000	548 300	534 000
DFM	84 079	87 555	90 937
Oběžná aktiva	301 380	301 835	312 818
Zásoby	176 500	176 000	175 900
Pohledávky	54 535	52 835	55 878
Finanční majetek	70 345	73 000	81 040
Ostatní aktiva	900	920	920
PASIVA	922 359	938 610	938 675
Vlastní kapitál	786 766	791 017	798 728
Základní kapitál	790 145	790 145	790 145
Kapitálové fondy	5 680	5 700	5 700
Fondy ze zisku	85 753	85 753	85 753
HV min. let	-98 885	-94 812	-90 581
HV běž. Obd.	4 073	4 231	7 711
Cizí zdroje	130 296	142 296	134 650
Rezervy	0	0	0
Závazky	44 193	44 570	40 960
Bank.úvěry	86 103	97 726	93 690
Ostatní pasiva	5 297	5 297	5 297

Zdroj: vlastní zpracování na základě lit. (7)

Tabulka č. 20: Vybrané ukazatele z vývoje tržeb a zisku v tis. Kč

	2007	2008	2009
Tržby z vl.výroby	416 600	417 700	432 700
Spotřeba materiálu	261 477	261 867	272 997
Přidaná hodnota	157 347	158 057	161 057
Osobní náklady	113 000	114 350	118 000
Z toho: nákl.mzdy	82 000	83 000	85 660
Provozní HV	8 923	8 781	11 961
HV z fin. operací	-4 850	-4 550	-4 250
HV za úč. obd.	4 073	4 231	7 711

Zdroj: vlastní zpracování na základě lit. (7)

Společnost by v roce 2008 pořídila potřebnou technologii, došlo by ke zvýšení dlouhodobého hmotného majetku. Rovněž by tento rok začala splácet bankovní úvěr. V roce 2009 by pak proběhla 3 měsíce výroba speciálních tkanin, která by přinesla tržby ve výši cca 13 155 tis. Kč. V tomto roce by společnost zpětně obdržela dotaci ze strukturálních fondů EU. Získané prostředky by použila k částečnému splacení závazků.

3. Reálná varianta

Společnost sice získá úvěr od banky, ale na základě výše uvedených důvodů jí nebude poskytnuta dotace ze strukturálních fondů EU. Společnost tedy bude schopna záměr realizovat, ale bez finanční pomoci z fondů EU.

V následující tabulce uvádím jen ty ukazatele, které se liší od těch uvedených v optimistické variantě. Jelikož by společnost získala bankovní úvěr, mohla by pořídit novou technologii. Avšak nezíská finanční podporu ze strukturálních fondů EU, což by mělo vliv nejen na finanční majetek společnosti, ale také na výši závazků. V takovém případě by finanční situace mohla vypadat následovně:

Tabulka č. 21: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v tis. Kč

	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
AKTIVA	922 359	938 610	943 715
Dlouhodobý majetek	620 079	635 855	624 937
Z toho: DHM a DNM	536 000	548 300	534 000
Oběžná aktiva	301 380	301 835	310 271
Z toho finanční majetek	70 345	73 000	76 000
PASIVA	922 359	938 610	943 715
Vlastní kapitál	786 766	791 017	798 728
HV běž. obd.	4 073	4 231	7 711
Cizí zdroje	130 296	142 296	139 690
Závazky	44 193	44 570	46 000
Bankovní úvěry	86 103	97 726	93 690

Zdroj: Vlastní zpracování na základě lit. (7)

K dosažení úspěšnosti s tímto projektem je třeba znát všechna úskalí, se kterými se společnost může setkat. Před samotnou realizací projektu je nutné si uvědomit, zda se firma již aktivně zajímá o zapojení do fondů a programů EU, zda má dostatek informací o fondech a programech EU a o jejich obsahu.

Firma se může při přípravě projektu setkat s obtížemi, jakými jsou například časová náročnost, pomalé schvalování, obtížné podání, zajištění spolufinancování atd. Při samotném předkládání žádostí o financování z fondů a programů EU může být její projekt zamítnut z důvodu rozporu záměru a podmínek, nedostatku informací, netransparentního výběru, nekvalitního obsahu, nedostatku peněz či formálních nedostatků. S těmito problémy by společnosti mohla pomoci konzultantská firma. Ty pomohou jednak s administrací programů EU, ale poskytují i poradenství pro podnikatele. Jak najít vhodnou konzultantskou firmu není těžké. Společnost může využít služeb poradců CzechInvest, rozhodnout se na základě referencí obchodních partnerů nebo tuto firmu najít na základě inzerátu.

Chyba v neúspěchu vždy nemusí být na straně zájemce. Nedostatků v operačních programech je hned několik. Příkladem může být samotné schválení Operačních programů na léta 2007-2013. Byla schválena na konci roku 2007!!! Dalším problémem je složitost systému. Je 24 operačních programů, není jasný správce programu Výzkum a vývoj, mění se nebo se hledají implementační agentury. Nevyhovující je i zpětné financování či netransparentní systém hodnocení projektů. (2)

Pomocí k zefektivnění celého tohoto procesu může být například zvýšený přístup „velkých“ podniků ke všem operačním programům, zjednodušení administrativy potřebné k implementaci, nebo aby financování všech operačních programů bylo zálohové nebo alespoň průběžné, nikoli však následné.

Při zpracování žádosti by měla společnost věnovat zvýšenou pozornost plánování nákladů projektu a časovému harmonogramu. Změny, které se týkají těchto dvou oblastí, lze provádět v průběhu realizace projektu jen v určité míře. Je též nutné mít zajištěné dostatečné finanční krytí na realizaci projektu. Nabízí se využití bankovního úvěru nebo částečné financování z vlastních zdrojů. Avšak pouze v tom případě, pokud jimi společnost disponuje.

Na závěr uvádím přednosti a nedostatky navrhovaného projektu. Ty lze shrnout do následujících bodů:



Přednosti projektu financovaného ze strukturálních fondů EU:

- možnost získání dotace ve výši 40 % ze způsobilých výdajů projektu,
- výroba tkanin s vysokou přidanou hodnotou,
- snížení vstupních nákladů,
- zvýšení flexibility výroby,
- získání nových zákazníků,
- zvýšení konkurenceschopnosti společnosti,



Nedostatky projektu financovaného ze strukturálních fondů EU:

- následné financování projektu ze strukturálních fondů EU,
- zajištění finančních prostředků pro realizaci projektu, buď vlastních, nebo cizích,

- složitá administrativa spojená s čerpáním finančních prostředků z fondů EU,
- finanční zdraví,
- časová náročnost.

11. Závěr

Ve své práci jsem se zabývala možností čerpat finanční prostředky ze strukturálních fondů Evropské unie na realizaci investičního projektu. Přiblížila jsem problematiku evropských strukturálních fondů. Podrobněji jsem se věnovala příslušnému operačnímu programu, ze kterého se finanční prostředky poskytují, a nastínila jsem obecný postup pro podání žádosti o tyto prostředky. Stručně jsem popsala společnost, která by tyto prostředky čerpala. Cílem mé práce bylo navrhnout studii proveditelnosti, která je součástí žádosti o podporu z fondů EU. Tato studie je rozdělena do několika bodů, které popisují společnost a investiční projekt ucházející se o finanční pomoc.

Studii proveditelnosti lze považovat za podnikatelský záměr. Společnost Stera a.s. zvažuje koupi nové technologie na úpravu širokého zboží. Společnost může využít možnosti „spolufinancovat“ tento projekt ze strukturálních fondů Evropské unie. Na realizaci tohoto záměru by mohla získat prostředky ve výši 40 % způsobilých výdajů projektu formou dotace.

K tomu, aby byl projekt výběrovou komisí doporučený k podpoře, nestačí jen kvalitně zpracovaný projekt, ale rovněž dostatek finančních prostředků na financování celého investičního projektu. Společnost Stera a.s. nedisponuje volnými prostředky, tudíž by uvažovala o využití bankovního úvěru speciálně zaměřeného na financování projektů ze strukturálních fondů EU.

Při zpracování investičního projektu musí společnost uvažovat i o případném zamítnutí žádosti o čerpání prostředků z fondů EU. Potom se nabízí otázka, co dál. Jestli bude společnost záměr realizovat i bez finanční podpory z fondů EU, nebo od záměru upustí. A také jaké důsledky bude mít její rozhodnutí na finanční situaci podniku.

Ve své práci jsem se kromě zpracování studie proveditelnosti zaměřila i na možná alternativní řešení projektu. Zejména pokud jde o financování projektu a jeho realizaci. Společnost předloží kvalitní projekt a bude mít zajištěn dostatek finančních prostředků, potom je velká pravděpodobnost, že její projekt bude doporučen k podpoře ze strukturálních fondů EU a firma může začít záměr realizovat. Může se ale také stát, že její žádost bude zamítnuta. Přesto se společnost rozhodne záměr realizovat, a to s využitím bankovního úvěru. V nejhorším případě může dojít k tomu, že společnost

nezíská od banky úvěr a tudíž její žádost o dotaci z fondů EU bude zamítnuta. Neboť součástí žádosti o dotaci je prokázání financování nákladů projektu v celé jeho šíři z vlastních nebo úvěrových zdrojů.

V době, kdy jsem diplomovou práci zpracovávala, nebyla zveřejněna výzva pro podání žádostí pro velké podniky. Ovšem v rámci tohoto programovacího období se s jejím uveřejněním počítá, takže společnost může mnou navrženou studii později použít pro případné předložení vlastní žádosti.

Problematika, která se týká čerpání dotací ze strukturálních fondů, je velmi složitá. Většinou se na zpracování žádostí podílí kolektiv pracovníků daného podniku. Firmy rovněž využívají pomoci různých specializovaných konzultantských firem. Ty jim pomohou s nezbytnou administrativou.

Ovšem získáním požadovaných prostředků celý proces nekončí. Firmy musí archivovat potřebné materiály, po ukončení realizace projektu může být provedena kontrola na místě u žadatele a rovněž dochází k monitorování přínosu podpořeného projektu.

Strukturální fondy představují velkou příležitost pro české podniky. Avšak mnohdy si od ní podnikatelé slibují více, než ty nabízejí. Je třeba si uvědomit, že z dotace je možné financovat pouze část uznatelných nákladů, a to navíc až po úplné a úspěšné realizaci projektu. Programy Evropské unie tedy představují nástroj pro další rozvoj dobře fungujících podniků.

12. Seznam tabulek

	strana
Tab. 1: Úrovně regionálního členění území	13
Tab. 2: Členění území ČR	14
Tab. 3: Rozdělení prostředků fondů EU mezi cíle politiky HSS v období 2007 – 2013	20
Tab. 4: Přehled os a programů	31
Tab. 5: Regionální mapa intenzity veřejné podpory	37
Tab. 6: Statistika OPPI	41
Tab. 7: Obrat	51
Tab. 8: Export v tis. Kč	52
Tab. 9: Počet zaměstnanců	52
Tab. 10: Přehled potřebných pracovních míst	59
Tab. 11: Předpokládané tržby po inovaci	61
Tab. 12: Splátkový kalendář	63
Tab. 13: Kalkulace nákladů	64
Tab. 14: Cash flow v tis. Kč	65
Tab. 15: Ekonomická a neekonomická rizika	66
Tab. 16: Finanční zdraví žadatele	70
Tab. 17: Analýza nákladů a tržeb tkanin bez zavedení inovace	72
Tab. 18: Analýza vlastních nákladů a zisku výroby po zavedení inovace	74
Tab. 19: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v tis. Kč	75
Tab. 20: Vybrané ukazatele z vývoje tržeb a zisku v tis. Kč	76
Tab. 21: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v tis. Kč	77

13. Seznam grafů a obrázků

	strana
Graf 1: Alokace prioritních os v rámci OP Podnikání a inovace	29
Graf 2: Vývoj tržeb v tis. Kč	51
Graf 3: Vývoj exportu v tis. Kč	52
Graf 4: Vývoj počtu zaměstnanců	52
Graf 5: Porovnání tržeb před a po inovaci	62
Graf 6: Analýza zisku před inovací a po inovaci (v Kč)	72
Graf 7: Analýza nákladů před inovací a po inovaci (v Kč)	73
Graf 8: Analýza nákladů a zisku po zavedení inovace	74
Obr. 1 Mapa ČR	14
Obr. 2 Národní strategický a referenční rámec	16
Obr. 3 První cíl NSRR	17
Obr. 4 Absorpční kapacita	18
Obr. 5 Schéma spolupráce mezi řídicími orgány	22
Obr. 6. Rozložení programů podpory na období 2007 – 2013	24
Obr. 7. Summary Innovation Index	27
Obr. 8. Rozdělení zemí EU do skupiny podle SII	27
Obr. 9. Inovační proces	30
Obr. 10 Organizační struktura	45
Obr. 11 Oddělení výzkumu a vývoje doložené organizační strukturou	54
Obr. 12 Harmonogram	58

14. Seznam použité literatury

- (1) VILAMOVÁ, Š. *Čerpáme finanční zdroje Evropské unie*. GRADA Publishing, a.s. Praha. 2005. 200 s. I. vydání. ISBN 80-247-1194-X.
- (2) KOHOUTEK, J. Pohled podnikatelů na české operační programy. 3. 12. 2007.
- (3) KORYČÁNEK, M. Czechinvest a strukturální fondy. 27. 11. 2007.
- (4) OČKO, P. Unikátní příležitost pro rozvoj eGovernmentu v České republice. 30. 11. 2007.
- (5) ŠIŠKA, V. Jsou fondy a programy EU pro podnikatele? 3. 12. 2007.
- (6) TLAPA, M. Strategie čerpání evropských fondů v období 2007 až 2013. 30. 11. 2007.
- (7) Výroční zpráva a.s. Stera
- (8) /online/ Co je to operační program Podnikání a Inovace? Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/co-je-to-oppi>. 20. 10. 2007.
- (9) /online/ Inovace. Dostupné z: <http://download.mpo.cz/get/30826/35862/397881/priloha002.pdf>. 22. 10. 2007.
- (10) /online/ Výběrová kritéria. Dostupné z: <http://download.mpo.cz/get/30826/35862/397877/priloha006.pdf>. 22. 10. 2007.
- (11) /online/ Postup získání podpory. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/postup-ziskani-podpory>. 20. 10. 2007.
- (12) /online/ Dostupné z: <http://www.stera.cz>.¹² 14. 11. 2007.
- (13) /online/ Inovovat, inovovat, inovovat. Dostupné z <http://www.inovace.cz/inovacni-postupy/inovovat-inovovat-inovovat>. 12. 2. 2008.
- (14) /online/ Dostupné z: <http://www.mpo.cz/dokument29887.html>. 20. 10. 2007.
- (15) /online/ Řízení fondů EU. Dostupné z: <http://www.strukturalni-fondy.cz/implementation-rizeni>. 1. 11. 2007.
- (16) /online/ Dostupné z: <http://www.strukturalni-fondy.cz/oppi>. 20.10.2007.
- (17) /online/ Regionální politika. Dostupné z: <http://www.strukturalni-fondy.cz/regionalni-politika>. 20. 10. 2007.
- (18) /online/ . Národní rozvojový plán České republiky 2007-2013. Dostupné z:

¹²Z důvodu nezveřejnění skutečného názvu společnosti je zde uveden fiktivní odkaz na webové stránky společnosti

<http://www.strukturalni-fondy.cz/regionalni-politika/narodni-rozvojovy-plan-ceske-republiky-2007-2013-prvni-pracovni-navrh>. 1. 11. 2007.
(19)/online/ Dostupné z: http://www.toray.cz/toray_industries.html. 14. 11. 2007.

15. Seznam příloh

Strana

Příloha 1. Organizační struktura	87
Příloha 2. Vymezení způsobilosti výdajů	88

Přílohy

Příloha č. 1 Organizační struktura



Příloha č. 2 Vymezení způsobilosti výdajů

Příloha č. 1 – Vymezení způsobilých výdajů

		Kategorie způsobilého výdaje dle metodiky způsobilých výdajů	Specifikace způsobilého výdaje	Způsobilost pro aktivity (dle bodu 1.2. Výzvy)
INVESTIČNÍ	HMOTNÝ MAJETEK	1. Projektová dokumentace	Výdaje na projektovou dokumentaci prováděcí a skutečného provedení staveb (vyjma projektové dokumentace pro ohlašované stavby a stavební řízení) a na projektovou prováděcí dokumentaci pro instalaci strojů a zařízení (provozních souborů), hardware a sítě.	a), b)
		2. Inženýrská činnost ve výstavbě	Externě nakupované služby autorizovaných fyzických osob dle zákona č. 360/1992 Sb.	a), b)
		3. Novostavby*	Výdaje na stavební práce a dodávky pro novostavby.	a), b)
		4. Technické zhodnocení staveb*	Výdaje na stavební práce a dodávky pro technické zhodnocení staveb. Za technické zhodnocení staveb se v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb. v platném znění považují nástavby, přístavby, stavební úpravy a rekonstrukce a modernizace.	a), b)
		5. Hardware a sítě	Výdaje na pořízení serverů, osobních počítačů, tiskáren, komunikačních a síťových zařízení a lokálních sítí.	a), b), c), d)
		6. Stroje a zařízení (včetně souborů)	Výdaje na pořízení a technické zhodnocení strojů a zařízení a provozních souborů zahrnovaných i nezahrnovaných do rozpočtů novostaveb, technického zhodnocení staveb. Technické zhodnocení je definováno zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění.	a), b)
	NEHMOTNÝ MAJETEK	7. Nákup práv k užívání duševního vlastnictví	Externí nákup znalostí, postupů, oprávnění k podnikatelské činnosti (know how, licence, patenty, certifikace firmy apod.).	a), b), c), d)
		8. Software a data	Výdaje na pořízení softwaru, programů a licencí nezbytných pro využití hardware, nákup dat, databází a jejich aktualizací.	a), b), c), d)
PROVOZNÍ	SLUŽBY	9. Služby poradců, expertů, studie	Externě nakupované služby poradců, expertů, znaiců a jimi zpracovávané studie, analýzy, certifikace, homologace, apod.	a), b), c), d)
		10. Zvláštní školení	Výdaje spojené se zaškolením zaměstnanců v souvislosti s provozním využíváním pořizované technologie nebo se zaváděním organizační či marketingové inovace.	a), b), c), d)
		11. Tvorba webových stránek	Externě nakupované služby při tvorbě webových stránek souvisejících se zaváděním organizační nebo marketingové inovace.	c), d)
		12. Povinná publicita	Výdaje přímo vyplývající z povinností stanovených poskytovatelem podpory na publicitu projektu.	a), b), c), d)
	OSOBNÍ	13. Mzdy a pojistné	Platby klíčovým pracovníkům podílejícím se na realizaci projektu (pouze osoby v pracovněprávním poměru k žadateli). Platby sociálního a zdravotního pojištění (vázáno na výši mezd).	a), b), c), d)

*Výdaje na stavební práce a dodávky (položky č.3 a 4) jsou v souhrnu způsobilé maximálně do výše 20% z celkových způsobilých výdajů na ostatní stroje a zařízení a hardware a sítě (vztahuje se k podporovaným aktivitám a) a b)).